

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	109141558	1052

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 ОКУД 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	100511	87305
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	36729	25652
2.1	Обязательные резервы		7095	4573
3	Средства в кредитных организациях	5.1	236660	335688
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая осудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.2; 9.1	2122027	1097040
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме осудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		6855	5326
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.4	74135	79271
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.6	6876	4041
14	Всего активов		2583793	1634323
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.8	2050905	973408
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	2050905	973408
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.8	550668	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
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0

118	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
118.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
119	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5946
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	5.5; 5.9	68937	210165
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.10	6732	11122
123	Всего обязательств		2126574	1200641
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	5.12	324552	324552
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		7000	7000
127	Резервный фонд		36427	36427
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		40000	40000
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	2.2; 2.3	49240	25703
136	Всего источников собственных средств		457219	433682
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возобновляемые обязательства кредитной организации	5.11	76284	174477
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.11	82625	108154
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

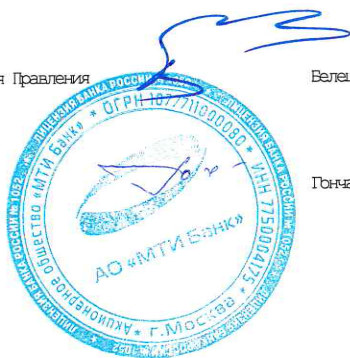
Заместитель Председателя Правления

Валецкий А.Б.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

11.08.2021



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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	62956	52338
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	18388	17656
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	44568	34682
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	2329	2779
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	2329	2779
2.3	по выгуженным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		60627	49559
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	9.1	-50687	-33874
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1407	-1070
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		9940	15685
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
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		40970	19668
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.2; 9.2	-4632	2341
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	94638	41491
15	Комиссионные расходы	6.3	7358	5120
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0

118	Изменение резерва по прочим потерям	19.1	4390	2776
119	Прочие операционные доходы	16.4	1266	2526
120	Чистые доходы (расходы)		139214	79367
121	Операционные расходы	16.5; 16.6	108244	104020
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		30970	-24653
123	Возмещение (расход) по налогам	16.7	7433	250
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	16.8	23537	-24903
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	17	23537	-24903

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
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		23537	-24903
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
110	Финансовый результат за отчетный период		23537	-24903

Заместитель Председателя Правления

Валеский А.В.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

11.08.2021



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 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 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	основными 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				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	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	Незначительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Значительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма значительных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				

23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				

41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России					
42	Отрицательная величина дополнительного капитала					
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)					
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)					
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)					
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход					
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:					
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
50	Резервы на возможные потери					
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)					
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций					

56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	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	антациклическая надбавка				

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

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

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице

N

раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		331552.0000	331552.0000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		331552.0000	331552.0000
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		28552.0000	-8032.0000
2.1	прошлых лет		28552.0000	-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)	396531.0000	359947.0000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	577.0000	820.0000
5.1	недоплаченные 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)	395954.0000	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 (строка 6 + строка 9)	395954.0000	359127.0000
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	77316.0000	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 инсайлерам, 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, приписанной 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)		77316.0000	76583.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		473270.0000	435710.0000
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		1563641.0000	1401785.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10	1563641.0000	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 счетах, всего в том числе:	10	2671389.0000	2563710.0000	933484.0000	1643150.0000	1570259.0000	752721.0000
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		1621944.0000	1621944.0000	0.0000	806999.0000	806999.0000	0.0000
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		10353.0000	10353.0000	2071.0000	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		1039092.0000	931413.0000	931413.0000	822977.0000	750086.0000	750086.0000
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
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:		35005.0000	34184.0000	58132.0000	66747.0000	64813.0000	102546.0000
2.2.1	с коэффициентом риска 150		28150.0000	27329.0000	40994.0000	61421.0000	59487.0000	89231.0000
2.2.2	с коэффициентом риска 250		2855.0000	6855.0000	17138.0000	5326.0000	5326.0000	13315.0000
2.2.3	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.2.3.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		6484.0000	5642.0000	10035.0000	4179.0000	3731.0000	6244.0000
3.1	с коэффициентом риска 150		1479.0000	1315.0000	1972.0000	2061.0000	1996.0000	2994.0000
3.2	с коэффициентом риска 170		1135.0000	1135.0000	1929.0000	1286.0000	1016.0000	1727.0000

3.3	с коэффициентом риска 190		3479.0000	2849.0000	5413.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3.4	с коэффициентом риска 200		167.0000	167.0000	334.0000	292.0000	292.0000	584.0000
3.5	с коэффициентом риска 220		223.0000	176.0000	387.0000	540.0000	427.0000	939.0000
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	10	139825.0000	136612.0000	61952.0000	282631.0000	275360.0000	77136.0000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		64625.0000	63552.0000	58352.0000	77754.0000	76256.0000	71056.0000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		18000.0000	18000.0000	3600.0000	30400.0000	30400.0000	6080.0000
4.4	по финансовым инструментам без риска		57200.0000	55060.0000	0.0000	174477.0000	168704.0000	0.0000
5	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
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.5	40003.0000	37051.0000
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		266686.0000	247007.0000
6.1.1	чистые процентные доходы		109702.0000	107831.0000
6.1.2	чистые непроцентные доходы		156984.0000	139176.0000
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		112554.0000	30010.0000	82544.0000
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9.1	109341.0000	34068.0000	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		3213.0000	-4058.0000	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.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	Суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные суды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся 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	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Суды, использованные для осуществления вложений в остатные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Суды, 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	Сформированный 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:	8489.0000	0.0000	1164554.0000	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	8489.0000	0.0000	358281.0000	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	760644.0000	0.0000
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0.0000	0.0000	14319.0000	0.0000
8	Основные средства	0.0000	0.0000	22693.0000	0.0000
9	Прочие активы	0.0000	0.0000	8617.0000	0.0000

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (день) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (день) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность стисания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется стисание инструмента	Полное или частичное стисание	Постоянное или временное стисание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	34a	35	36		37

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 108223, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 68082;

1.2. изменения качества ссуд 18035;

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

1.4. инык причин 22106.

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

всего 74155, в том числе вследствие:

2.1. стисания безнадельных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 55531;

2.3. изменения качества ссуд 5028;

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

2.5. инык причин 13596.

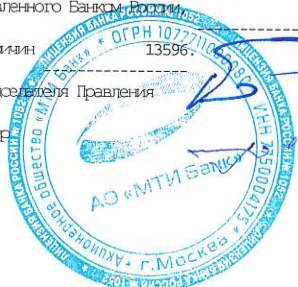
Заместитель Председателя Правления

Велецкий А.Б.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

11.08.2021



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

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

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

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

Номер (строки)	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, 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	-24903.0000	-24903.0000
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	-24903.0000	-24903.0000
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	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
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 движения	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	-17062.0000	390917.0000
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 (скорректированные)	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
17	Совокупный доход за 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	23537.0000	23537.0000
17.1	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	23537.0000	23537.0000
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	выбавля		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	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	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	17	324552.0000	0.0000	7000.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	36427.0000	40000.0000	0.0000	0.0000	49240.0000	457219.0000

Заместитель Председателя Правления

Велетий А.Б.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

11.08.2021



Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286596	109141558	1052

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО ВЫСТАТА
И НОРМАТИВЕ КРЕДИТОСКОПОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 года

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

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

Код формы по ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Всего капитал						
1а	Всего капитал при полном применении модели оценок кредитных убытков						
2	Основной капитал	10	395954	359263	359127	358983	358839
2а	Основной капитал при полном применении модели оценок кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	10	473270	455460	435710	412681	385380
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели оценок кредитных убытков						
АКТИВ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Актив, взвешенные по уровню риска	10	1563641	1503296	1401785	1231334	1288712
НОРМАТИВ ЛИКВИДНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Б20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели оценок кредитных убытков						

6	Нормы достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	10	25.323	23.898	25.619	29.154	27.845
6a	Нормы достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Нормы достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1а,Н1.3, Н20.0)	10	30.267	30.297	31.083	33.515	29.904
7a	Нормы достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДЕРЖИ К ВНЕШНЕМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Дисквалификационная надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)						
12	Внесены капитал, доступный для направления на покрытие надбавок к нормам достаточности собственным средства (капитала)						
НОРМЫ ФИНАНСОВОГО РИСКА							
13	Влияние балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.						
14	Нормы финансового риска (Н1.4), балансовой группы (Н20.4), процент						
14a	Нормы финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМЫ КРЕДИТНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Восполняемые активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Нормы кредитной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМЫ СПЕКУЛИВНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМЫ ЧИСТОГО СПЕКУЛИВНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)							
18	Иммунист стабильное финансирование						

	РД), тыс. руб.																
19	Требование стабильное финансирование (ПЗ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (среднее чистого стабильного финансирования) Н28, (Н29), процент																
НОМЛИЧ, СТАВИМАЮЩЕ ОПЕРАЦИИ ВООСВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2																
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9.4	96.423		90.085		109.021		103.052		102.414						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			18.66	0	0	18.49	0	0	18.94	0	0	18.02	0	0	17.68	0	0
25	Норматив максимального размера группы кредитных рисков Н7 (Н22)																
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других кредитных лиц Н12 (Н23)																
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			2.29	0	0	2.29	0	0	5.35	0	0	5.35	0	0	5.35	0	0
28	Норматив достаточности собственных ресурсов центрального контрагента Н34к																
29	Норматив достаточности индивидуального кредитного обеспечения центрального контрагента Н34к																
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н34к																
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н34к																
32	Норматив текущей ликвидности ВНО (Н15)																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																

34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов юстициям – участникам расчетов на завершение расчетов НН6						
35	Норматив предоставления НКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме юстиций – участников расчетов НН6.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций НН6.2						
37	Норматив минимального соотношения размера исполненного покрытия и объема эмиссии облигаций с исполненным покрытием НН8						

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

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

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		01
2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательств кредитных и размеров (лимитов) открыток валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, страховых (в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рынка)		01
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		01
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		01
6	Поправка в части приведения к кредитному/кредитному уровню обязательств кредитного характера		01
7	Прочие поправки		01
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рынка, итого		01

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рынка (НФ.4)

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Виск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		0.001
2	Меньшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины источников заемного капитала		0.001
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		0.001
Виск по операциям с ПФИ			
4	Потенциальный кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и блага) с учетом нетипичных позиций, если применимо, всего		0.001
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.001
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, превышающей стоимость с баланса		неприменимо
7	Меньшающая поправка на сумму предоставленной вариационной маржи в условных случаях		0.001
8	Поправка в части требований банка - участника к контрагенту по исполнению сделок клиента		0.001
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПФИ		0.001
10	Меньшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		0.001
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.001
Виск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета нетипичных), всего		0.001
13	Поправка на величину нетипичной денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.001
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.001
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.001
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.001
Виск по условным обязательствам кредитного характера (УОК)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0.001
18	Поправка в части применения коэффициента кредитного эквивалента		0.001
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0.001
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0.001
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		0.001
Норматив финансового рынка			
22	Норматив финансового рынка банка (НФ.4), банковский группы (НФ.4), процент (строка 20 : строка 21)		0.001

Вариант 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

№ строки	Наименование показателя	№ строки	Данные на 01.04.2021		Данные на 01.07.2021	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВФА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числовые И26 (И27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	Стабильные средства					
4	Нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	Операционные депозиты					
7	Депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	Несоблащенные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	По предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	По обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие приходы					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
ОЖИДАЕМАЯ СОРАЗМЕРИТЕЛЬНАЯ СПОМОЩЬ						
21	ВФА за вычетом корреспонденций, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВФА-26 и ВФА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (И26), кредитной организации (И27), процент		X		X	

Заместитель Председателя Правления

Велецкий А.Б.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

11.08.2021



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2021 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 ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		82490	5072
1.1.1	проценты полученные		59505	51555
1.1.2	проценты уплаченные		-1153	-2691
1.1.3	комиссии полученные		94638	41491
1.1.4	комиссии уплаченные		-7344	-5120
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	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		40970	19668
1.1.8	прочие операционные доходы		1254	2526
1.1.9	операционные расходы		-90472	-98054
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-14908	-4303
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-135261	-28400
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2522	1667
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		-1072226	-236938
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2765	612
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		1091948	206159
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		-149696	100
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-52771	-23328
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		-5521	-1593
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)		-5521	-1593
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
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		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		-18975	25357
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-77267	436
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		366805	326997

Заместитель Председателя Правления

Валецкий А.Б.

Главный бухгалтер

Гончаренко И.В.

11.08.2021



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

Содержание

1.	Общая информация о Банке	35
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	36
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности	36
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности	37
2.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	37
2.4.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	37
3.	Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики	38
3.1.	Методы оценки и учета существенных операций и событий	38
3.2.	Важные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики	45
3.3.	Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	48
4.	Некорректирующие события после отчетной даты	49
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	49
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты	49
5.2.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49
5.3.	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	50
5.4.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	51
5.5.	Аренда. Банк в качестве арендатора	54
5.6.	Прочие активы	55
5.7.	Средства кредитных организаций	55
5.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	56
5.9.	Прочие обязательства	57
5.10.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	57
5.11.	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	58
5.12.	Средства акционеров (участников)	58
5.13.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	59
6.1.	Процентные доходы и расходы	59
6.2.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	60
6.3.	Комиссионные доходы и расходы	60
6.4.	Прочие операционные доходы	60
6.5.	Операционные расходы	61
6.6.	Расходы на выплату вознаграждений работникам	61
6.7.	Возмещение (расход) по налогам	61
6.8.	Прекращенная деятельность	62
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	63
8.	Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	63
9.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	64
9.1.	Кредитный риск	67
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	95

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 полугодие 2021 года, начинающееся 1 января 2021 года и заканчивающееся 30 июня 2021 года (включительно);

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

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 01.07.2021 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 01.07.2021 года Банк не является участником банковской группы и банковского холдинга.

На 01.07.2021 года положение Банка среди кредитных организаций Московского региона характеризуется следующими показателями по данным информационного агентства Банки.ру (сайт- <https://www.banki.ru>):

- 41-е место по рентабельности активов-нетто;
- 57-е место по рентабельности капитала;
- 145-е место по величине активов-нетто;
- 155-е место по размеру капитала (по форме 0409123);
- 111-е место по размеру чистой прибыли;
- 111-е место по размеру средств предприятий и организаций;
- 105-е место по размеру вкладов физических лиц;
- 129-е место по размеру кредитов физическим лицам;
- 120-е место по размеру кредитов юридическим лицам;
- 79-е место по нормативу достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);
- 132-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. 11 июня 2021 года указанный рейтинг был подтвержден, по рейтингу сохранен стабильный прогноз (сайт - <https://raexpert.ru>).

С 2019 года Банк является членом Ассоциации «Россия».

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 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».

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Банк осуществляет следующие банковские операции и другие сделки:

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

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

Физическим лицам доступны переводы без открытия счета.

Основными операциями на финансовых рынках являются:

- обслуживание корпоративных клиентов, включающее следующие основные услуги и продукты:
 - краткосрочные и среднесрочные кредитные продукты для малых и средних российских компаний, в том числе на пополнение оборотных средств (оплата за продукты питания, за мясосырье, за алкогольную продукцию, за радиоэлектронное оборудование, за хозяйственные товары, на оплату подрядчикам (субподрядчикам), на закупку материалов и т.д.), оплату таможенных платежей, приобретение недвижимости, приобретение транспортных средств, строительство объектов недвижимости и иные цели;
 - финансирование внешнеэкономической деятельности клиентов, обеспечение конверсионных сделок и расчетов с зарубежными контрагентами, ведение контрактов;
 - расчетно-кассовое обслуживание и выдача гарантий.
- обслуживание физических лиц:

- привлечение денежных средств по 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 полугодии 2021 года прибыль Банка составила 23 537 тыс. руб. и увеличилась по сравнению с 1 полугодием 2020 года на 48,4 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

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2020 год общим собранием акционеров Банка (Протокол №25 от 07.06.2021) принято решение прибыль за 2020 год оставить нераспределенной.

2.4. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 1 полугодии 2021 года экономика восстанавливалась более уверенно, чем в конце 2020 года, рос внутренний и внешний спрос. Центральный Банк Российской Федерации начал возвращение к нейтральной денежно-кредитной политике. Совет директоров Банка России принял решение повысить ключевую ставку:

19.03.2021 года на 25 базисных пункта, до 4,50% годовых;

23.04.2021 года на 50 б.п., до 5,00% годовых;

11.06.2021 года на 50 б.п., до 5,50% годовых.

Решающим фактором повышения ключевой ставки стала высокая инфляция. Например, в мае цены выросли на 6% в годовом выражении. Это значительно выше цели ЦБ РФ в 4%. На инфляцию повлиял эффект низкой базы прошлого года из-за коронавируса. Кроме того, усилились факторы внешнеэкономической конъюнктуры, например, рост цен на товары на мировых рынках, включая на черные и цветные металлы. Дезинфляционные риски для базового сценария остаются умеренными. Открытие границ по мере снятия ограничительных мер может восстановить потребление зарубежных услуг, а также ослабить ограничения со стороны предложения на рынке труда через приток иностранной рабочей силы. Замедлить дальнейший рост экономической активности могут, в частности, низкие темпы вакцинации и распространение новых штаммов вируса, а также связанное с этим ужесточение ограничительных мер.

При оценке деловой активности в июне Минэкономразвития отметило: ВВП продолжил восстановление. Например, по сравнению с апрелем 2020 года прирост составил 10,7%. При этом отставание от допандемийного уровня уменьшилось - менее 1%. Поддержку восстановлению

экономики также оказывает внешний спрос, который продолжает расти, несмотря на сохраняющуюся сложную эпидемическую обстановку в мире.

По мнению аналитиков, изменение ключевой ставки не окажет негативного эффекта на темпы роста экономики. Но он может стать более устойчивым. Ожидается, что решение ЦБ РФ, скорее всего, вызовет повышение ставок по депозитам. Возможно, увеличатся ставки и по кредитам. В ожидании этого на кредиты сформируется ускоренный спрос.

Экономическая активность восстанавливается быстрее ожиданий Банка России. Оперативные индикаторы свидетельствуют об устойчивом росте потребительского и инвестиционного спроса. По оценкам Банка России, потребительская активность в целом достигла уровней до начала пандемии. Продолжается активное восстановление сектора услуг населению. Выпуск в большинстве отраслей экономики, по оценкам Банка России, превысил докризисные уровни. Спрос на рабочую силу растет по широкому кругу отраслей. При этом в некоторых секторах наблюдается ее дефицит.

Поддержку российской экономике также оказывает внешний спрос. На фоне постепенной нормализации эпидемической обстановки в мире улучшаются перспективы восстановления мировой экономики. Это, в свою очередь, усиливает рост цен на мировых товарных рынках.

В этих условиях, по оценкам Банка России, российская экономика вернется к докризисному уровню уже во II полугодии 2021 года. Динамика внешнего спроса будет в большей степени зависеть от мер бюджетной поддержки в отдельных развитых странах, а также темпов вакцинации в мире.

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.

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 I полугодии 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 Планы 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, отдельного 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:

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
доллар США	72,3723	73,8757
евро	86,2026	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, при одновременном выполнении следующих условий:

(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), при одновременном выполнении следующих условий:

(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.

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

Финансовые обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не выполняется 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 выполнении 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 полугодии 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.

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. В

ситуациях неопределенности Банк отражает оценочные обязательства по налогам исходя из оценки руководством оттока ресурсов, которые с высокой вероятностью может потребоваться для погашения таких обязательств. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

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 полугодии 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.

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;

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».

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

- 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.

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 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 полугодии 2021 года финансовые активы не реклассифицировались после их первоначального признания.

При подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2021 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.

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".

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 июля 2021 г.	На 1 января 2021г.
Наличные денежные средства	100 511	87 305
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	29 634	21 079
Корреспондентские счета в банках - Российской Федерации	236 660	335 688
Итого денежные средства и их эквиваленты	366 805	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

тыс. руб.	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Межбанковские кредиты Векселя кредитных организаций	1 500 000	694 042
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	733 227	463 973
Кредиты юридическим лицам – резидентам	672 079	307 958
Кредиты индивидуальным предпринимателям	48 896	142 037
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договора уступки прав требования с отсрочкой платежа	10 000	12 000
Прочие требования	2 252	1 978
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	16 120	15 655
Потребительские кредиты	9 766	7 460

Ипотечные кредиты	0	0
Жилищные кредиты, кроме ипотечных	2 950	0
Автокредиты	3 404	8 195
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	2 249 347	1 173 670
Фактически сформированный резерв	(127 320)	(76 630)
Итого чистая ссудная задолженность	2 122 027	1 097 040

В таблице ниже представлены данные о концентрации по отраслям экономики по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц, до вычета сформированных резервов, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 июля 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:	82 000	9 550
производство пищевых продуктов	70 000	9 550
Строительство, из них:	118 896	48 997
строительство зданий и сооружений	90 000	30 000
Транспорт и связь, из них:	10 198	8 775
деятельность воздушного транспорта	0	0
Оптовая и розничная торговля	351 054	199 744
Операции с недвижимым имуществом	72 433	93 040
Прочие виды деятельности	80 646	85 914
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	733 227	463 973
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	510 537	451 973
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	48 896	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 01.07.2021г. 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 за 1 полугод. 2021г., всего	1 567	0	0	8 488	10 055
в т.ч. за счет:					
Приобретено	5 065	0	0	8 488	13 553
Дооценка	0	0	0	0	0
Переклассификация внутри групп	0	0	0	0	0
Уменьшение стоимости за 1 полугод. 2021г., всего	3 007	243	494	14 945	18 689
в т.ч. за счет:					0
Амортизационные отчисления (см. п. 6.5.)	1 695	243	0	14 067	16 005
Накопленная амортизация по выбывшим ОС	(292)	0	0	(447)	(739)
Выбытие	1 604	0	494	1 325	3 423
Реклассификация в статью «Долгосрчные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 июля 2021 года	24 775	577	0	48 783	74 135
Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2021 года	55 324	3 168	0	83 576	142 068
Накопленная амортизация на 1 июля 2021 года	30 549	2 591	0	34 793	67 933
Убытки от обесценения на 1 июля 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
<i>Увеличение стоимости за 1 полугод. 2020г., , всего</i>	20	274	1 742	73 924	75 960
в т.ч. за счет:					0
Признание АФПП при переходе на новые правила учета в 2020 году				73 924	73 924
Приобретено	20	274	1 742	0	2 036
Дооценка	0	0	0	0	0
<i>Переклассификация внутри групп</i>	0	0	0	0	0
<i>Уменьшение стоимости за 1 полугод. 2021г., , всего</i>	1 736	285	1 313	8 859	12 193
в т.ч. за счет:				0	
Амортизационные отчисления. (см. п. 6.5.)	1 742	285	0	7 912	9 939
Накопленная амортизация по выбывшим ОС	(253)	0	0	0	(253)
Выбытие	247	0	1 313	947	2 507
Реклассификация в статью «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0
Сформированный резерв на возможные потери	0	0	0	0	0
Стоимость на 1 июля 2020 года	23 776	1 108	832	65 065	90 781
Валовая балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	51 570	3 168	832	72 977	128 547
Накопленная амортизация на 1 июля 2020 года	27 794	2 060	0	7 912	37 766
Убытки от обесценения на 1 июля 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 июля 2021 года</i>	<i>Оставшийся срок амортизации существенных НМА</i>
Существенные нематериальные активы:		
Лицензии на программные продукты для осуществления банковской деятельности	1 491	8-30 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 июля 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 июля 2021 года представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены структурные подразделения Банка, остаточной стоимостью 47 440 тыс. руб., арендованными машиноместами остаточной стоимостью 1 343 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 июля 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	4 606	6 072	9 075	8 891
От 1 года до 5 лет	47 416	45 274	50 236	48 997
Свыше 5 лет	0	0	0	0
Итого	52 022	51 346	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 июля 2021 года	1 января 2021 года
До 1 года	0	0
От 1 года до 5 лет	17	17
Свыше 5 лет	0	0
Итого	17	17

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

5.6. Прочие активы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Финансовые активы, всего	0	0
Нефинансовые активы, всего	6 876	4 041
Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	6876	4 041
Предоплата по товарам и услугам	4 318	2 410
Авансовые платежи по налогам	981	64
Прочие	1 577	1567
Резерв по нефинансовым активам	0	0
Итого прочие активы	6 876	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 полугодия 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 полугодия 2021 года не привлекал средства других кредитных организаций.

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	1 582 912	562 605
<i>Текущие/расчетные счета</i>	1 507 509	545 202
<i>Срочные депозиты</i>	75 403	17 403
Физические лица всего, в т.ч.:	467 993	410 803
<i>Текущие/расчетные счета</i>	430 828	371 104
<i>Срочные депозиты</i>	37 165	39 699
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 050 905	973 408

Банк в течение 1 полугодия 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.

тыс. руб.	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021г.
Отрасль экономики	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021г.
Добыча полезных ископаемых	6	5
Обрабатывающие производства, из них:	7 604	10 447
производство пищевых продуктов	3 922	359
химическое производство	60	144
неметаллических изделий	16	1 005
металлургическое производство	54	2 399
производство машин и оборудования	3 552	6 540
Сельское хозяйство, охота и представление услуг в этих областях	298	249
Строительство, из них:	147 581	40 998
строительство зданий и сооружений	146 100	27 275
Транспорт и связь, из них:	323 064	55 369
деятельность воздушного транспорта	38 222	51 973
Деятельность в области информации и связи	898	1 655
Оптовая и розничная торговля	796 064	294 590
Деятельность профессиональная, научная и техническая, из них:	64 495	35 207

деятельность в области права и бухгалтерского учета	47 505	26 553
деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	1 177	1 789
деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	4 078	1 870
Операции с недвижимым имуществом	162 628	67 762
Прочие виды деятельности	80 273	56 323
Физические лица	467 993	410 803
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 050 905	973 408

Банк в течение 1 полугодия 2021 не получал субординированных займов.

5.9. Прочие обязательства

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	52 098	194 224
Обязательства по аренде	51 346	57 888
Кредиторская задолженность	56	438
Прочие незавершенные расчеты	259	135 117
Комиссия по финансовым гарантиям	437	781
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	16 839	15 941
Обязательства по отложенным отпускам, включая взносы во внебюджетные фонды	12 762	12 416
Налоги к уплате	2 255	1 765
Прочие	1 822	1 760
Итого прочие обязательства	68 937	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 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Резервы по кредитным линиям	2 581	7 323

Резервы по финансовым гарантиям	4 151	3 799
Резервы по нефинансовым гарантиям	0	0
Резервы по операциям с резидентами оффшорных зон	0	0
Итого резервы	6 732	11 122

5.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Судебные разбирательства

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку, в том числе и по состоянию на 1 июля 2021 года. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы не создавались.

Условные обязательства кредитного характера

тыс. руб.	На 1 июля 2021 г.	На 1 января 2021 г.
Финансовые гарантии предоставленные	64 625	77 754
Нефинансовые гарантии предоставленные	0	0
Аккредитивы	18 000	30 400
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам	57 200	174 477
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	139 825	282 631

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

На 1 июля 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 июля 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
Итого уставный капитал	3 245 521	324 552	3 245 521	324 552

По состоянию на 01.07.2021 года зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 324 552 тыс. руб.

В течение 1 полугодия 2021 года Банк не выкупал собственные акции у акционеров. По состоянию на 01.07.2021 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 6 754 479 (Шесть миллионов семьсот пятьдесят четыре тысячи четыреста семьдесят девять) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая на сумму 675 447 900 (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 полугодия 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 полугодие 2021 года 62 956 тыс. руб. (за аналогичный период 2020 года: 52 338 тыс. руб.)

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

- по арендным обязательствам за 1 полугодие 2021 года - 1 175 тыс. руб. (за аналогичный период 2020 года: 1 158 тыс. руб.)

Сумма процентных расходов, рассчитанных с использованием линейного метода составила:

- по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 1 полугодие 2021 года 1 154 тыс. руб. (за аналогичный период 2020 года: 1 621 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 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	163 464	179 239
Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	168 096	176 898
Итого прибыль/(убыток)	(4 632)	2 341

6.3. Комиссионные доходы и расходы

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	90 737	35 718
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 634	874
Комиссия по выданным гарантиям	1 170	4 504
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочее	1 097	395
Итого комиссионные доходы	94 638	41 491
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	5 382	2 967
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	100	0
Комиссия за услуги по переводам	1 405	1 161
Прочее	471	992
Итого комиссионные расходы	7 358	5 120
Чистый комиссионный доход (расход)	87 280	36 371

6.4. Прочие операционные доходы

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Доходы от сдачи имущества в аренду	1052	1142
Доходы от операций с привлеченными средствами	23	44
Доходы от операций с размещенными средствами	2	121
Прочее	189	1219
Итого прочие операционные доходы	1266	2526

6.5.Операционные расходы

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Расходы на содержание персонала	65 133	65 555
Арендная плата (по договорам краткосрочной аренды)	78	5 387
Убыток от выбытия имущества	1 313	12
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 536	1 026
Содержание основных средств и другого имущества	2 346	2 262
Амортизация основных средств, НМА, АФПП (см. п.5.4.)	16 005	9 933
Списание стоимости материальных запасов	3 363	870
Страхование	1 994	2 189
Расходы на охрану, связь и аудит	6 237	7 835
Реклама и маркетинг	24	0
Прочее	10 215	8 951
Итого операционные расходы	108 244	104 020

6.6.Расходы на выплату вознаграждений работникам

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Расходы на заработную плату и премии	54 838	51 772
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	9 371	12 771
Расходы на обучение	75	15
Прочие выплаты персоналу	849	997
Итого расходы на выплату вознаграждений работникам	65 133	65 555

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 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	8 962	0

Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 529)	250
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	4 064	4 017
Расходы по налогу на имущество	150	162
Расходы по прочим налогам и сборам	225	43
Итого начисленные (уплаченные) налоги	11 872	4 472

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

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	8 962	0
Увеличение/(уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 529)	250
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль	7 433	250

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

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2021	1 полугодие 2020
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	30 970	(24 653)
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2019: 20%)	6 194	0
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	907	255
Влияние доходов, не увеличивающих налоговую базу	(2)	(222)
Влияние непризнанной суммы отложенного налогового актива	0	0
Прочие постоянные разницы	(1 863)	0
Расходы по налогу на прибыль	8 962	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 полугодие 2021 года составил 23 537 тыс. руб. (за 1 полугодие 2020 год: убыток 24 903 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	(24 903)
изменения прочего совокупного дохода	0
операции с акционерами (участниками)	0
Балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	390 917
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	433 682
изменения прибыли или убытка	23 537
изменения прочего совокупного дохода	0
операции с акционерами (участниками)	0
Балансовая стоимость на 1 июля 2021 года	457 219

Дивиденды в 1 полугодии 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 июля 2021 г.	На 1 января 2021г.
Денежные средства и их эквиваленты в бухгалтерском балансе	366 805	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	366 805	444 072

По состоянию на 1 июля 2021 и на 1 июля 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 осуществляет оценку рисков в отношении всех заемщиков. При кредитовании связанных с Банком лиц, акционеров, инсайдеров повышенное внимание уделяется возможному конфликту интересов при принятии кредитных решений. Конфликт интересов ограничивается в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

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

Система мониторинга и контроля кредитных рисков Банка, включает в себя: проверку соблюдения заемщиком условий кредитного договора и своевременной идентификации дефолта заемщика по исполнению обязательств; мониторинг, контроль установленных лимитов, 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 01.07.2021 г. составил 1 063 603 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 01.07.2021 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:	2 243 558	1 506 782	518 463	116 494	39 605	62 214	96 964	138 167	105 966	105 966	20 629	10 496	12 627	62 214	17 846	123 812
1.1.	Кредитные организации, включая Банк России	1 500 000	1 500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	юридических лиц	727 440	2 252	516 010	107 526	39 438	62 214	96 141	136 095	104 987	104 987	20 604	9 705	12 464	62 214	18 113	123 100
1.3.	физических лиц	16 118	4 530	2 453	8 968	167	0	823	2 072	979	979	25	791	163	0	(267)	712
2	Требования по получению % доходов	5 789	0	0	1 795	1 869	2 125	4 008	3 455	3 375	3 375	0	297	953	2 125	131	3 506
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц	5 787	0	0	1 793	1 869	2 125	4 006	3 454	3 374	3 374	0	296	953	2 125	131	3 505
2.3.	физических лиц	2	0	0	2	0	0	2	1	1	1	0	1	0	0	0	1
3	Справочно:																
3.1.	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Внебалансовые требования Неиспользованные кредитные линии	57 200	0	57 200	0	0	0	0	2 139	2 139	2 139	2 139	0	0	0	442	2 581
2	Выданные гарантии и поручительства	64 625	0	64 625	0	0	0	0	1 125	1 073	1 073	1 073	0	0	0	3 078	4 151
3	Аккредитивы	18 000	18 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого внебалансовых требований/резервов		139 825	18 000	121 825	0	0	0	0	3 264	3 212	3 212	3 212	0	0	0	3 521	6 732

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							Корректировка резерва	Итого резерв по ОКУ	
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный							
											Итого	По категориям качества						
II	III	IV						V										
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	1 171 799	700 635	291 703	58 129	70 240	51 092	69 628	118 345	73 262	73 262	9 525	8 275	16 370	39 092	1 270	74 532	
1.1.	Кредитные организации, включая Банк России	693 982	693 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.2.	юридических лиц	462 162	1 978	284 554	54 298	70 240	51 092	69 628	117 451	72 472	72 472	9 455	7 555	16 370	39 092	(616)	71 856	
1.3.	физических лиц	15 655	4 675	7 149	3 831	0	0	0	894	790	790	70	720	0	0	1 886	2 676	
2	Требования по получению % доходов	1 871	60	(461)	52	453	1 767	2 278	2 011	2 011	2 011	0	10	234	1 767	87	2 098	
2.1.	кредитных организаций	60	60					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.	юридических лиц	1 811	0	(461)	52	453	1 767	2 278	2 011	2 011	2 011	0	10	234	1 767	87	2 098	
2.3.	физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Справочно:																	
3.1.	Реструктурированные ссуды	68 540	0	68 540	0	0	0	0	8 280	1 959	1 959	1 959	0	0	0	(400)	1 559	
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 01.07.2021 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:	96 962	26 696	0	18 052	52 214	73 322
1.1.	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
1.2.	юридических лиц	96 141	25 875	0	18 052	52 214	73 226
1.3.	физических лиц	821	821	0	0	0	96
2	Требования по получению % доходов	4 008	14	0	1 869	2 125	3 211
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц	4 006	12	0	1 869	2 125	3 210
2.3.	физических лиц	2	2	0	0	0	0
Итого просроченных активов		100 970	26 710	0	19 921	54 339	76 533

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 получению доходов	по %	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.

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 реструктуризованы 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 01.07.2021 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, незначительна и составляет 0,75% 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 01.07.2021г. 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 01.07.2021г., в тыс. руб.:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПКО</i>	<i>Валовая сумма</i>	<i>ОКУ</i>	<i>Чистая сумма</i>
Корреспондентские счета в банках, в т.ч.	236 666	0	0	0	236 666	0	236 666
<i>Минимальный кредитный риск</i>	236 666	0	0	0	236 666	0	236 666
<i>Низкий кредитный риск</i>	0	0	0	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и векселя кредитных организаций, депозиты в БР, в т.ч.	1 500 000	0	0	0	1 500 000	0	1 500 000
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 500 000	0	0	0	1 500 000	0	1 500 000
Ссудная задолженность юридических лиц всего, в т.ч.	613 581	55 665	63 981		733 227	126 607	606 620
<i>Минимальный кредитный риск</i>	42 754	0	0	0	42 754	1 987	40 767
<i>Низкий кредитный риск</i>	245 611	26 921	0	0	272 532	27 837	244 695
<i>Средний кредитный риск</i>	291 329	15 000	0	0	306 329	16 962	289 367
<i>Высокий кредитный риск</i>	33 887	13 744	17 221	0	64 852	32 588	32 264
<i>Дефолтные активы</i>	0	0	46 760	0	46 760	47 233	(473)
Ссудная задолженность физических лиц всего, в т.ч.	14 676	1 444	0		16 120	713	15 407

Минимальный кредитный риск	6 201	1 134	0	0	7 335	422	6 913
Низкий кредитный риск	3 070	0	0	0	3 070	3	3067
Средний кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
Высокий кредитный риск	5 405	310	0	0	5 715	288	5 427
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.	64 625	0	0	0	64 625	4 151	60 474
Низкий кредитный риск	64 625	0	0	0	64 625	4 151	60474
Неиспользованный лимит по предоставлению средств клиентам, в т.ч.	40 270	16 930	0	0	57 200	2 582	54 618
Низкий кредитный риск	40 270	0	0	0	40 270	1299	38 971
Средний кредитный риск	0	16 930	0	0	16 930	1 283	15 647
Итого	2 364 917	57 109	63 981	0	2 486 007	127 320	2 358 687

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.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПКО	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Корреспондентские счета в банках, в т.ч.	335 688	0	0	0	335 688	0	335 688
Минимальный кредитный риск	335 688	0	0	0	335 688	0	335 688
Низкий кредитный риск	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
Минимальный кредитный риск	694 042	0	0	0	694 042	0	694 042
Ссудная 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
<i>Минимальный кредитный риск</i>	0	0	0	0	0	0	0
Выданные финансовые гарантии, в т.ч.	77 754	0	0	0	77 754	3 379	74 375
<i>Низкий кредитный риск</i>	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
<i>Низкий кредитный риск</i>	174 275	0	0	0	174 275	7 189	167 086
<i>Средний кредитный риск</i>	2	200	0	0	202	140	62
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 полугодие 2021 года, в тыс. руб.

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Ссудная задолженность юридических лиц:	613 581	55 307	64 339	0	733 227
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	23 954	0	23 954
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
Отчисления в резерв/Восстановление резерва в течение периода	28 321	378	23 954	0	52 653
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 июля 2021 года по ссудной задолженности юридических лиц	40 536	21 258	64 813	0	126 607
Ссудная задолженность физических лиц:	14 676	1 444	0	0	16 120
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	(1142)	(821)	0	0	(1 963)

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 июля 2021 года по ссудной задолженности физических лиц	531	182	0	0	713
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 1 июля 2021 года	41 067	21 440	64 813	0	127 320

Ниже представлена информация о качестве ссудной задолженности юридических лиц на 01.07.2021г.:

На 01.07.2021	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	613 581	0	613 581	83,68
Стадия 2	55 307	0	55 307	7,54
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	64 339	0	64 339	8,77
Непросроченные	0	0	0	0
Просроченные до 30 дней	10 000	0	10 000	1,36
Просроченные от 31 до 90 дней	0	0	0	0
Просроченные от 91 до 180 дней	0	0	0	0
Просроченные свыше 180 дней	54 547	0	54 547	7,44
Приобретенные кредитно-обесцененные	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность юридических лиц	733 227	0	733 227	100
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	126 607	0	126 607	0
Чистая ссудная задолженность юридических лиц за вычетом ОР под ОКУ	606 620	0	606 620	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
Итого ссудная задолженность юридических лиц	463 973	0	463 973	100
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	73 954	0	73 954	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 01.07.2021г.:

На 01.07.2021	Потребительские ссуды и прочие активы, признаваемые ссудами	Ипотечные и жилищные ссуды	Автокредиты	Итого	Уд.вес, %
Стадия 1	11 273	0	3 403	14 676	91,04
Стадия 2	11 444	0	0	1 444	8,96
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	12 717	0	3 403	16 120	100

физических лиц

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

350

0

3630

713

0

Чистая ссудная задолженность физических лиц за вычетом ОР под ОКУ

12 367

0

3 040

15 407

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	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	7 461	0	8 194	15 655	100
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 01.07.2021г. 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 июля 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 июля 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 июля 2021 и на 1 июля 2020г. Банк учитывал обеспечение с целью снижения суммы созданного резерва по кредитам клиентам. Если бы обеспечение не учитывалось, резерв на 1 июля 2021 года составил бы 141 622 тыс. руб. (на 1 июля 2020 года: 135 669 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 полугодии 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 риску***.

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 несущественности влияния валютного риска на финансовый результат Банка.

Информация об открытых валютных позициях Банка для наиболее значимых видов иностранных валют по состоянию на 01.07.2021 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 -)		
473 270	Доллар США	0,0000	-351,0201	0,0742	10,0000
	Евро	151,8631	0,0000	0,0321	10,0000
Сумма	открытых валютных позиций, всего	872,5059	-872,5059	0,1844	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 -)		
435 710	Доллар США	1 810,9741	0,0000	0,4156	10,0000
	Евро	2 103,9042	0,0000	0,4829	10,0000
Сумма	открытых валютных позиций, всего	4 292,0709	-4 292,0709	0,9851	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 01.07.2021 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 01.07.2021 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	31 107	53 935	15 032	437	100 511
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 729	0	0	0	36 729
3	Средства в кредитных организациях	8 945	122 592	104 793	330	236 660
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной	2 122 027	0	0	0	2 122 027

	стоимости					
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	6 855	0	0	0	6 855
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 135	0	0	0	74 135
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	6 632	0	244	0	6 876
14	Итого активов	2 286 430	176 527	120 069	767	2 583 793
	Обязательства					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 736 831	193 123	120 904	47	2 050 905
16.1.	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 736 831	193 123	120 904	47	2 050 905
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	68 937	0	0	0	68 937
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 732	0	0	0	6 732
23	Итого обязательств	1 812 500	193 123	120 904	47	2 126 574
	Чистая балансовая позиция	473 930	-16 596	-835	720	457 219

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 01.07.2021г.:

Показатели	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года
Процентные активы				
Российский рубль	1 531 686	142 559	95 125	163 370
Доллар США	31 084	0	0	0
Итого активы	1 562 770	142 559	95 125	163 370
Процентные обязательства				
Российский рубль	38 280	1 692	33 535	25 807
Доллар США	601	724	0	0
Итого обязательства	38 916	2 416	33 535	25 807
Совокупный ГЭП	1 523 854	140 143	61 590	137 563
Изменение чистого процентного дохода:				
+200 базисных пунктов	29 206,19	2 335,62	769,88	687,82
<i>в % от собственных средств</i>	<i>6,17%</i>	<i>0,49%</i>	<i>0,16%</i>	<i>0,15%</i>
-200 базисных пунктов	(29 206,19)	(2 335,62)	(769,88)	(687,82)
<i>в % от собственных средств</i>	<i>(6,17%)</i>	<i>(0,49%)</i>	<i>(0,16%)</i>	<i>(0,15%)</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) особый контроль за состоянием крупных депозитов с учетом того, что их незапланированное изъятие (особенно досрочное) может негативно сказаться на состоянии ликвидности Банка;
- в) 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 гэп-анализа. При проведении гэп-анализа подверженности Банка риску ликвидности, Банк оценивает влияние допущений, предусмотренных сценариями «кризис Банка» и «кризис рынка».

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

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

Банк России установил норматив текущей ликвидности (НЗ), который банки с базовой лицензией обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк с запасом соблюдал указанный норматив. Минимальное значение норматива текущей ликвидности (НЗ) за 1 полугодие 2021 год установлено в размере 86,286% , 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 июля 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	366 805	0	0	0	366 805
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	1 517 405	230 469	155 727	144 987	2 048 588
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	20 531	0	0	0	20 531
Итого финансовые активы, удерживаемые для управления риском ликвидности	1 904 741	230 469	155 727	144 987	2 435 924

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 июля 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	1 938 488	36 131	31 536	46 161	2 052 316
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	39 153	12 023	11 991	23 449	86 616
Нефинансовые гарантии	82 625	0	0	0	82 625
Обязательства по предоставлению займов	57 200	0	0	0	57 200
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	2 117 466	48 154	43 527	69 610	2 278 757

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
Обязательства по предоставлению займов	174 477	0	0	0	174 477
<i>Итого потенциальных будущих выплат</i>	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.

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 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 01.07.2021	На 01.01.2021
Чистые процентные доходы	109 702	107 831
Чистые непроцентные доходы	156 984	139 176
ИТОГО средний доход	266 686	247 007
Операционный риск	40 003	37 051

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

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

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.

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 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 01.07.2021 г. и на 01.01.2021 г. составляли:

	На 01.07.2021	На 01.01.2021
Базовый капитал	395 954	359 127
Дополнительный капитал	77 316	76 583
Итого собственные средства (капитал)	473 270	435 710
Активы, классификация по группам риска		
Активы I	1 621 944	806 999
Активы II	2 071	2 635
Активы III	0	0
Активы IV	937 055	753 817
Активы V	0	0
ПК	40 994	89 231
КРВ	61 952	77 136
КРС	0	0

тыс.руб.

РСК	0	0
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	40 003	37 051
БК	17 138	13 315
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	30,267	31,083
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	25,323	25,619
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	16,57	16,25
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), %	1,17	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 июля 2021 года величина собственных средств (капитала) Банка на 83,7% 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 полугод. 2021	1 полугод. 2020	1 полугод. 2021	1 полугод. 2020	1 полугод. 2021	1 полугод. 2020	1 полугод. 2021	1 полугод. 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 период	0	0	0	0	0	0	39 000	44 500
погашено за период	0	0	0	0	0	150	34 257	38 850

предоставленные ссуды на конец отчетного периода, в том числе	0	0	0	0	0	300	6 029	6 100
<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	263	165
Средства на счетах клиентов на начало отчетного периода	584	564	1 469	7 585	7 219	7 569	20 901	8 661
привлечено за период	578 895	265 669	229 317	76 896	267 617	210 846	318 495	415 123
возвращено за период	416 592	256 234	190 145	84 079	272 789	176 746	325 071	372 344
средства на счетах клиентов на конец отчетного периода	162 887	9 999	40 641	402	2 047	41 669	14 325	51 440
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	317	184	139	55	8	66	84	96
комиссионные доходы	5	0	0	0	112	12	395	187
доходы по операционной аренде	11	5	0	11	34	0	22	0

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

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
краткосрочные вознаграждения	8 720	10 908
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
выходные пособия	0	0
выплаты на основе акций	0	0
Итого	8 720	10 908

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

<i>тыс. руб.</i>	1 полугодие 2021 г.	1 полугодие 2020 г.
краткосрочные вознаграждения	5 432	7 291
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
выходные пособия	0	0
Итого	5 432	7 291

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
11.08.2021



А.Б. Белецкий

И.В. Гончаренко