

**Публичное
акционерное
общество
«МТС-Банк»**

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за 6 месяцев 2023 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 6 месяца 2023 года

Принципы составления публикуемой отчетности за 6 месяцев 2023 года

Настоящая публикуемая отчетность подготовлена в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 30 декабря 2022 года № ИН-03-23/158 «Информационное письмо о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году», с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Публикуемая отчетность содержит следующие формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (с изъятиями пояснительной информации, включая основные положения учетной политики, а также определенной информации в отношении указанных ниже форм бухгалтерской (финансовой) отчетности):

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2023 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 1 полугодие 2023 года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 июля 2023 года;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 июля 2023 года;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 июля 2023 года.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	17516067	2268

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2023 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

ПАО "МТС-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, МОСКВА, ПР-Т АНДРОПОВА Д.18 КОРП.1

Код формы по СКУД 0409806
Квартальная (Годовая)


Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	2 188 482	3 177 408
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	12 594 448	4 703 081
2.1	Обязательные резервы	X	723 358	360 969
3	Средства в кредитных организациях	X	2 414 114	31 750 837
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	99 490	697 440
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	281 159 800	261 086 910
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	23 623 523	22 076 962
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	X	2 221 250	2 805 216
8	Инвестиции в дочерие и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	24 145	20 672
10	Отложенный налоговый актив	X	3 156 698	3 156 698
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	18 246 981	14 555 345
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	266 716	276 095
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	363 191 264	355 220 971
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	43 427	63 834
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	275 454 352	268 920 284
16.1	средства кредитных организаций	X	15 743 054	9 924 342
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	259 711 298	258 995 942
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	160 185 287	143 458 148
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	X	X
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	12 550 497	17 574 700
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	12 550 497	17 574 700
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	303 809	107 077
20	Отложенные налоговые обязательства	X	10 489	22
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	298 668 185	296 313 555
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	15 015 046	15 015 046
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	14 401 035	14 401 035
27	Резервный фонд	X	2 252 257	2 252 257
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	(170 255)	(236 572)
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	56 915	56 915
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	X	X
31	Переоценка инструмента хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	18 600 000	18 600 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	X	X
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	57 802	41 845
35	Несполезованная прибыль (убыток)	X	14 310 494	8 777 105
35.1	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	X	235 548	-
36	Всего источников собственных средств	X	64 523 079	58 907 416
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	111 398 802	100 284 782
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	39 802 040	18 695 455
39	Условные обязательства некредитного характера	X	198 662	67 499

Первый заместитель Председателя Правления



 Мисонов Эдуард Александрович

Заместитель Главного бухгалтера


 Пильяева Галина Анатольевна

11 августа 2023 г.

Код территории ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45000	17516067	2288

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2023 года**

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

ПАО "МТС-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

115432, МОСКВА, ПР-Т АНДРОПОВА Д.18 КОРП.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	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:	X	26 035 076	X
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	769 008	X
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	24 255 363	X
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	1 010 705	X
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	8 127 650	X
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	104 637	X
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	7 532 898	X
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	490 115	X
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	17 907 426	X
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	(13 353 250)	X
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	(1 875 354)	X
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	4 554 176	X
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	(38 882)	X
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	(81 409)	X
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	116 467	X
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	8	X
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	7 346	X
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	12 410 243	X
15	Комиссионные расходы	X	4 017 264	X
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	(31 011)	X
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	(671)	X
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	(250 245)	X
19	Прочие операционные доходы	X	4 702 058	X
20	Чистые доходы (расходы)	X	19 891 193	X
21	Операционные расходы	X	13 314 174	X
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	6 577 019	X
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	673 416	X
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	5 897 685	X
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	5 918	X
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	5 903 603	X

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	5 903 603	X
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-	X
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-	X
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	-	X
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-	X
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-	X
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	(86 994)	X
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-	X
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	(86 994)	X
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	(86 994)	X
10	финансовый результат за отчетный период	X	5 816 609	X

Первый заместитель Председателя Правления

Исупов Эдуард Александрович

Заместитель Главного бухгалтера

Полежаева Галина Анатольевна

"11" августа 2023 г.

Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45000	17516067	2268

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" июля 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ПАО "МТС-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

115432, МОСКВА, ПР-Т АНДРОПОВА, Д.18, КОРП.1

Код формы по ОКУД 0408608
(квартальная) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	3	4	5	6
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	X	28 415 781,0000	29 415 781,0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями) привилегированными акциями	X	28 415 781,0000	29 415 781,0000	X
1.2	Неразмещенная прибыль (убыток):	X	34 438 501,0000	31 416 781,0000	X
2.1	прошлых лет	X	34 438 501,0000	19 085 561,0000	X
2.2	отчетного года	X	0,0000	12 331 220,0000	X
3	Резервный фонд	X	2 252 257,0000	2 252 257,0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	X	66 106 539,0000	63 084 819,0000	X
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
8	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	0,0000	0,0000	X
9	Деловая репутация (удавил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0,0000	0,0000	X
10	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	6 398 422,0000	5 786 396,0000	X
11	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 148 189,0000	3 156 676,0000	X
12	Резервы хеджирования денежных потоков	X	0,0000	0,0000	X
13	Неосозданные резервы на возможные потери	X	0,0000	0,0000	X
14	Доход от сделок секьюритизации	X	не применимо	не применимо	X
15	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	не применимо	не применимо	X
16	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	не применимо	не применимо	X
17	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X

17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	не применимо	0,0000	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X	X	X	X	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	не применимо	0,0000	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X	X	X	X	X
26	иные показатели, уменьшающие источник базового капитала, установленные Банком России	X	3,652 108,0000	3,652 108,0000	3,652 108,0000	0,0000	X
27	Отрицательная величина базового капитала	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
28	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	X	13 197 945,0000	13 197 945,0000	13 197 945,0000	12 180 105,0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	X	52 908 594,0000	52 908 594,0000	52 908 594,0000	50 904 714,0000	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	5 000 000,0000	5 000 000,0000	5 000 000,0000	5 000 000,0000	X
31	классифицируемые как капитал	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
32	классифицируемые как обратательства	X	5 000 000,0000	5 000 000,0000	5 000 000,0000	5 000 000,0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 34)	X	5 000 000,0000	5 000 000,0000	5 000 000,0000	5 000 000,0000	X
Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
41	иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, установленные Банком России	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
43	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	X	5 000 000,0000	5 000 000,0000	5 000 000,0000	5 000 000,0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	X	57 908 594,0000	57 908 594,0000	57 908 594,0000	55 904 714,0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	9 015 445,0000	9 015 445,0000	9 311 459,0000	9 311 459,0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	X	9 015 445,0000	9 015 445,0000	9 311 459,0000	9 311 459,0000	X
Показатели, уменьшающие источник дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X	X	X

54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 90 календарных дней	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 62 по 56)	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
58	Дополнительный капитал, всего (строка 51 – строка 57)	X	9 015 445,0000	9 311 459,0000	9 311 459,0000	9 311 459,0000	X
59	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	X	66 924 039,0000	65 216 173,0000	65 216 173,0000	65 216 173,0000	X
60	Активы, взыскиваемые по урону рискам	X	X	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	448 450 729,0000	448 450 729,0000	448 450 729,0000	448 450 729,0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	448 450 729,0000	448 450 729,0000	448 450 729,0000	448 450 729,0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	448 507 644,0000	448 507 644,0000	448 507 644,0000	448 507 644,0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 28 строка 60.1)	X	11,798	12,548	12,548	12,548	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 строка 60.2)	X	12,913	13,781	13,781	13,781	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 45 строка 60.3)	X	14,921	16,074	16,074	16,074	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	X
66	акциликвизная надбавка	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала	X	4,50	4,50	4,50	4,50	X
70	Норматив достаточности основного капитала	X	6,00	6,00	6,00	6,00	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X	8,00	8,00	8,00	8,00	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала							
72	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	X
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	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	X
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)	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	X

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

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:	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Распределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	X		
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	X		
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X

15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	

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), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
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:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	X	X	X	X	X	X	X		
2.1.5	требования участников клиринга	X	X	X	X	X	X	X		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе у одобривших закладными	X	X	X	X	X	X	X		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	X	X	X	X	X	X	X		
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	X	X	X	X	X	X	X		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	X	X	X	X	X	X	X		
4.4	по финансовым инструментам без риска	X	X	X	X	X	X	X		
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X	X	X	X	X	X	X		

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-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 публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9	10	11
6	2	3	4	5	6	7	8	9		
6.1	Операционный риск, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
6.1.1	чистые процентные доходы	X	X	X	X	X	X	X		
6.1.2	чистые нетрентные доходы	X	X	X	X	X	X	X		
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	X	X	X	X	X	X	X		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			тыс. руб.					тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
7.1	процентный риск	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
7.2	фондовый риск	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
7.3	валютный риск	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
7.4	товарный риск	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период					Данные на начало отчетного года
			тыс. руб.					тыс. руб.					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
1.1	по судам, судебной и приваивенной к ней задолженности	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		

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			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
							в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	
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:	X	X	X	X	X	X	X
1.1	суды	X	X	X	X	X	X	X
2	Реструктурированные суды	X	X	X	X	X	X	X
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	X	X	X	X	X	X	X
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	X	X	X	X	X	X	X
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	X	X	X	X	X	X	X
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	X	X	X	X	X	X	X
7	Суды, возникшие в результате префракции ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	X	X	X	X	X	X	X
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	X	X	X	X	X	X	X

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери	
		Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		

	3	4	5	6	Итого
1					7
1	X	X	X	X	X
1.1	X	X	X	X	X
2	X	X	X	X	X
2.1	X	X	X	X	X
3	X	X	X	X	X
3.1	X	X	X	X	X

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость активов		обремененных	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:	X	X	X	X	X
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X
3	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	кредитных организаций	X	X	X	X	X
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	X	X	X	X	X
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	X	X	X	X	X
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	X	X	X	X	X
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	X	X	X	X	X
7	Суды, предоставленные физическим лицам	X	X	X	X	X
8	Основные средства	X	X	X	X	X
9	Прочие активы	X	X	X	X	X

тыс. руб.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента капитала
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	X
2	Идентификационный номер инструмента капитала	X
3	Право, применимое к инструментам капитала	X
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	X
	Регулятивные условия	X
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	X
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода ("Базель III")	X
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	X
7	Тип инструмента	X
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	X
9	Номинальная стоимость инструмента	X
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	X
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	X
12	Наличие срока по инструменту	X
13	Дата погашения инструмента	X
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	X
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	X
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	X
	Проценты/дивиденды/купонный доход	X
17	Тип ставки по инструменту	X
18	Ставка	X
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	X
20	Обязательность выплат дивидендов	X
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	X
22	Характер выплат	X
23	Конвертируемость инструмента	X
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	X
25	Полная либо частичная конвертация	X
26	Ставка конвертации	X
27	Обязательность конвертации	X
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	X
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	X
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	X
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	X
32	Полное или частичное списание	X
33	Постоянное или временное списание	X
34	Механизм восстановления	X
34а	Тип субординации	X
35	Субординированность инструмента	X
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 729-П	X
37	Описание несоответствий	X

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте

X
(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____ X _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	X	в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд			X
1.2. изменения качества ссуд			X
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России*			X
1.4. иных причин		X	
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	X	в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд			X
2.2. погашения ссуд			X
2.3. изменения качества ссуд			X
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России*			X
2.5. иных причин		X	

Первый заместитель Председателя Правления

Ислюков Эдуард Александрович

Заместитель Главного бухгалтера

Полежаева Галина Анатольевна

11 августа 2023 г.



Код территории по ОКФС	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
45000	17516087	2288

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" июля 2023 г.

Полное или сокращенное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ДАО "ИТС-БАНК"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

115432, МОСКВА, ПР-Т. АНДРОПОВА Д.18, КОРП.1

Код формы по ОКУД 0408813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактические значения				на дату, следующую за отчетной	на дату, следующую за отчетной	на дату, следующую за отчетной
			на отчетную дату	на дату, отступающую на один квартал от отчетной	на дату, отступающую на два квартала от отчетной	на дату, отступающую на три квартала от отчетной			
1	2	3	4	5	6	7	8	8	
1	КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1а	Всего капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	52 908 834,0000	53 451 704,0000	X	X	X	X	
2	Ожидаемый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	37 908 834,0000	38 451 704,0000	X	X	X	X	
3	Собственный капитал (баланс)	X	66 924 030,0000	65 672 440,0000	X	X	X	X	
3а	Собственный капитал (баланс) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	X	
4	АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	X	448 430 728,0000	430 266 310,0000	X	X	X	X	
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (ФЗО.1)	X	11,80	12,72	X	X	X	X	
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	X	
6	Показатель достаточности легированного капитала Н1.2 (ФЗО.2)	X	12,91	13,91	X	X	X	X	
6а	Показатель достаточности легированного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	X	
7	Норматив достаточности собственных средств (активов) Н1.0 (Н1 (т.ч. Н1.1, Н1.2))	X	14,92	15,63	X	X	X	X	
7а	Норматив достаточности собственных средств (активов) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	X	
8	РАСПЕЧАТ К ВХОДУ КАПИТАЛУ в процентах от суммы активов, выделенных по Уровню риска, процент	X							
9	Показатель достаточности легированного капитала	X							
10	Адекватность капитала	X							
11	Надбавка к порогам достаточности собственных средств (активов), всего (стр. 8 + стр. 10)	X							
12	Взвешенный капитал, доступный для имплементации поднадбавки к порогам достаточности собственных средств (активов)	X							
13	Норматив финансового рычага (финансовый рычаг) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	X	
14	Норматив финансового рычага (финансовый рычаг) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X	X	
14а	Норматив финансового рычага (финансовый рычаг) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X	X	
15	Высокая ликвидность активов, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	X	
17	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.1), процент	X	X	X	X	X	X	X	
18	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.2), процент	X	X	X	X	X	X	X	
19	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.3), процент	X	X	X	X	X	X	X	
20	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.4), процент	X	X	X	X	X	X	X	
21	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.5), процент	X	X	X	X	X	X	X	
22	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.6), процент	X	X	X	X	X	X	X	
23	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.7), процент	X	X	X	X	X	X	X	
24	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.8), процент	X	X	X	X	X	X	X	
25	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.9), процент	X	X	X	X	X	X	X	
26	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.10), процент	X	X	X	X	X	X	X	
27	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.11), процент	X	X	X	X	X	X	X	
28	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.12), процент	X	X	X	X	X	X	X	
29	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.13), процент	X	X	X	X	X	X	X	
30	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.14), процент	X	X	X	X	X	X	X	
31	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.15), процент	X	X	X	X	X	X	X	
32	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.16), процент	X	X	X	X	X	X	X	
33	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.17), процент	X	X	X	X	X	X	X	
34	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.18), процент	X	X	X	X	X	X	X	
35	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.19), процент	X	X	X	X	X	X	X	
36	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.20), процент	X	X	X	X	X	X	X	
37	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.21), процент	X	X	X	X	X	X	X	
38	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.22), процент	X	X	X	X	X	X	X	
39	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.23), процент	X	X	X	X	X	X	X	
40	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.24), процент	X	X	X	X	X	X	X	
41	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.25), процент	X	X	X	X	X	X	X	
42	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.26), процент	X	X	X	X	X	X	X	
43	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.27), процент	X	X	X	X	X	X	X	
44	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.28), процент	X	X	X	X	X	X	X	
45	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.29), процент	X	X	X	X	X	X	X	
46	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.30), процент	X	X	X	X	X	X	X	
47	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.31), процент	X	X	X	X	X	X	X	
48	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.32), процент	X	X	X	X	X	X	X	
49	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.33), процент	X	X	X	X	X	X	X	
50	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.34), процент	X	X	X	X	X	X	X	
51	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.35), процент	X	X	X	X	X	X	X	
52	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.36), процент	X	X	X	X	X	X	X	
53	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.37), процент	X	X	X	X	X	X	X	
54	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.38), процент	X	X	X	X	X	X	X	
55	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.39), процент	X	X	X	X	X	X	X	
56	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.40), процент	X	X	X	X	X	X	X	
57	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.41), процент	X	X	X	X	X	X	X	
58	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.42), процент	X	X	X	X	X	X	X	
59	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.43), процент	X	X	X	X	X	X	X	
60	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.44), процент	X	X	X	X	X	X	X	
61	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.45), процент	X	X	X	X	X	X	X	
62	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.46), процент	X	X	X	X	X	X	X	
63	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.47), процент	X	X	X	X	X	X	X	
64	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.48), процент	X	X	X	X	X	X	X	
65	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.49), процент	X	X	X	X	X	X	X	
66	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.50), процент	X	X	X	X	X	X	X	
67	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.51), процент	X	X	X	X	X	X	X	
68	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.52), процент	X	X	X	X	X	X	X	
69	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.53), процент	X	X	X	X	X	X	X	
70	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.54), процент	X	X	X	X	X	X	X	
71	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.55), процент	X	X	X	X	X	X	X	
72	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.56), процент	X	X	X	X	X	X	X	
73	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.57), процент	X	X	X	X	X	X	X	
74	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.58), процент	X	X	X	X	X	X	X	
75	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.59), процент	X	X	X	X	X	X	X	
76	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.60), процент	X	X	X	X	X	X	X	
77	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.61), процент	X	X	X	X	X	X	X	
78	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.62), процент	X	X	X	X	X	X	X	
79	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.63), процент	X	X	X	X	X	X	X	
80	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.64), процент	X	X	X	X	X	X	X	
81	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.65), процент	X	X	X	X	X	X	X	
82	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.66), процент	X	X	X	X	X	X	X	
83	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.67), процент	X	X	X	X	X	X	X	
84	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.68), процент	X	X	X	X	X	X	X	
85	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.69), процент	X	X	X	X	X	X	X	
86	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.70), процент	X	X	X	X	X	X	X	
87	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.71), процент	X	X	X	X	X	X	X	
88	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.72), процент	X	X	X	X	X	X	X	
89	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.73), процент	X	X	X	X	X	X	X	
90	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.74), процент	X	X	X	X	X	X	X	
91	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.75), процент	X	X	X	X	X	X	X	
92	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.76), процент	X	X	X	X	X	X	X	
93	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.77), процент	X	X	X	X	X	X	X	
94	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.78), процент	X	X	X	X	X	X	X	
95	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.79), процент	X	X	X	X	X	X	X	
96	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.80), процент	X	X	X	X	X	X	X	
97	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.81), процент	X	X	X	X	X	X	X	
98	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.82), процент	X	X	X	X	X	X	X	
99	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.83), процент	X	X	X	X	X	X	X	
100	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.84), процент	X	X	X	X	X	X	X	
101	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.85), процент	X	X	X	X	X	X	X	
102	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.86), процент	X	X	X	X	X	X	X	
103	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.87), процент	X	X	X	X	X	X	X	
104	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.88), процент	X	X	X	X	X	X	X	
105	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.89), процент	X	X	X	X	X	X	X	
106	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.90), процент	X	X	X	X	X	X	X	
107	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.91), процент	X	X	X	X	X	X	X	
108	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.92), процент	X	X	X	X	X	X	X	
109	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.93), процент	X	X	X	X	X	X	X	
110	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.94), процент	X	X	X	X	X	X	X	
111	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.95), процент	X	X	X	X	X	X	X	
112	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.96), процент	X	X	X	X	X	X	X	
113	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.97), процент	X	X	X	X	X	X	X	
114	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.98), процент	X	X	X	X	X	X	X	
115	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.99), процент	X	X	X	X	X	X	X	
116	Норматив ликвидности (НЛ) (ФЗО.100), процент	X	X	X	X	X	X	X	

Номер строки	Наименование показателя	Количество нарушений		Максимальное значение за период		Количество нарушений		Максимальное значение за период		Длительность	Количество нарушений	Максимальное значение за период		Длительность	Количество нарушений	Максимальное значение за период		Длительность	
		1	2	3	4	5	6	7	8			9	10			11	12		
24	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.1)	X																	
25	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.2)	X																	
26	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.3)	X																	
27	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.4)	X																	
28	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.5)	X																	
29	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.6)	X																	
30	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.7)	X																	
31	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.8)	X																	
32	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.9)	X																	
33	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.10)	X																	
34	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.11)	X																	
35	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.12)	X																	
36	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.13)	X																	
37	Нарушения законодательного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н1.14)	X																	

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового риска (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований по рискам для расчета норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов и обязательств с балансовым балансом (балансовый баланс, всего)	3	4
2	Поправка в учет активов и обязательств в балансовом балансе (балансовый баланс, всего) отчетных данных, которые используются в консолидированную финансовую отчетность, но выходящую за пределы балансового баланса (активы), балансовых нормативов и размеров (лимитов) активов, выходящих за пределы балансового баланса	3	Исчислено для отчетности кредитной организации, тыс. руб.
3	Поправка в учет внебалансовых активов, отраженных в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, но не включаемых в активы балансового баланса	3	X
4	Поправка в учет внебалансовых активов, отраженных в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, но не включаемых в активы балансового баланса	3	X
5	Поправка в учет внебалансовых активов, отраженных в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, но не включаемых в активы балансового баланса	3	X
6	Поправка в учет внебалансовых активов, отраженных в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, но не включаемых в активы балансового баланса	3	X
7	Поправка в учет внебалансовых активов, отраженных в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, но не включаемых в активы балансового баланса	3	X
8	Поправка в учет внебалансовых активов, отраженных в соответствии с требованиями бухгалтерского учета, но не включаемых в активы балансового баланса	3	X

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового риска (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Балансовые активы, всего	3	4
2	Уменьшение поправки на сумму показателя, принимаемых в уменьшение величины источников средств организации	3	X
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	3	X
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПОИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (нет) с учетом нетто-интервала, если применимо), всего	3	X
5	Прогнозируемый балансовый риск на контрагенте по операциям с ПОИ, всего	3	X

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ,	X	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перепроцентов, вариационной маржи в установленных случаях	X	X
8	Поправка в части требований банка - участника операции к центральному контрагенту по исполнению сделок с ценными бумагами	X	X
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении банковского актива по выданным кредитным ПФИ	X	X
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ	X	X
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 6, 8 за вычетом строк 7, 8, 10),	X	X
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	X	X
14	Поправка на величину неттинга денежной части (требуемый и обязательство) по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
15	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами	X	X
16	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	X	X
17	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	X	X
18	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, всего	X	X
19	Величина риска по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 17 и 18)	X	X
20	Объем отсрочки платежей	X	X
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	X	X
22	Норматив финансового рычага	X	X
23	Норматив финансового рычага банка (Н1-4), банковской группы (Н20-4), процент (страница 28, строка 21)	X	X

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	X
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	X
3	стабильные средства	X
4	нестабильные средства	X
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	X
6	операционные депозиты	X
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	X
8	необеспеченные долговые обязательства	X
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	X
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	X
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	X
13	по обязательствам банка по неиспользованным базованным и условно оatzанным кредитным линиям и линиям ликвидности	X
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	X
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	X
16	Суммарный отток денежных средств итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	X
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	X
19	Прочие притоки	X
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)	X
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X

Первый заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

"11" августа 2023 г.

