

Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за 6 месяцев 2024 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 6 месяцев 2024 года

Принципы составления обобщенной публикуемой отчетности за 6 месяцев 2024 года

Настоящая публикуемая отчетность подготовлена в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 16 января 2024 года № ИН-03-23/2 «Информационное письмо Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году», на основе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

Обобщенная 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 6 месяцев 2024 года;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 6 месяцев 2024 года;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 1 июля 2024 года;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 1 июля 2024 года;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 1 июля 2024 года.

Вице-Президент, Член Правления,
Руководитель Операционного кластера

Е.В. Гудимович

Заместитель Главного бухгалтера

Г.А. Полежаева



9 августа 2024 года

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45000 | 17516067 | 2268 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2024 года

Полное фирменное наименование кредитной организации _____ ПАО "МТС-БАНК"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации _____ 115432, МОСКВА, ПР-Т АНДРОПОВА Д.18 КОРП.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Полугодовая) (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 | 2317746 | 3620264 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | X | 15628523 | 12441097 |
| 2.1 | обязательные резервы | X | 1565207 | 723356 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | X | 10104754 | 12198612 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | X | 742 | 255041 |
| 4a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | X | X | X |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | X | 371806526 | 387921806 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | X | 47194874 | 27901770 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | X | 876061 | 1307299 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | X | X | X |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | X | 674985 | 306627 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | X | 3228643 | 3220421 |
| 11 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы | X | 20774076 | 19544205 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | X | 200665 | 211193 |
| 13 | Прочие активы | X | X | X |
| 14 | Всего активов | X | 482050232 | 476628079 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | X | 35830 | 39698 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | X | 351171911 | 368229911 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | X | 13918756 | 33958023 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | X | 337253155 | 334271888 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | X | 216772730 | 198274791 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | X | 482438 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | X | 0 | 0 |
| 17a | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования | X | X | X |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | X | 17749888 | 18249434 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | X | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | X | 17749888 | 18249434 |
| 19 | Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств | X | 0 | 0 |
| 20 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | X | 511780 | 349752 |
| 21 | Отложенные налоговые обязательства | X | 0 | 0 |
| 22 | Прочие обязательства | X | X | X |
| 23 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | X | X | X |
| 24 | Всего обязательств | X | 382074568 | 401041217 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 25 | Средства акционеров (участников) | X | 17314831 | 15014831 |
| 26 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | X | X | X |
| 27 | Эмиссионный доход | X | 23601035 | 14401035 |
| 28 | Резервный фонд | X | 2252257 | 2252257 |
| 29 | Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | X | -345089 | -197042 |
| 30 | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | X | 21885 | 13102 |
| 31 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | X | 0 | 0 |
| 32 | Переоценка инструментов хеджирования | X | X | X |
| 33 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | X | 18600000 | 18600000 |
| 34 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | X | 0 | 0 |
| 35 | Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов | X | 10996651 | 4997841 |
| 36 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | X | 53886 | 42707 |
| 37 | Неиспользованная прибыль (убыток) | X | 27480208 | 20457972 |
| 38 | Всего источников собственных средств | X | 99975664 | 7582703 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 39 | Безотзывные обязательства кредитной организации | X | 147586278 | 147760021 |
| 40 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | X | 53316846 | 63912062 |
| 41 | Условные обязательства некредитного характера | X | 32075 | 42587 |

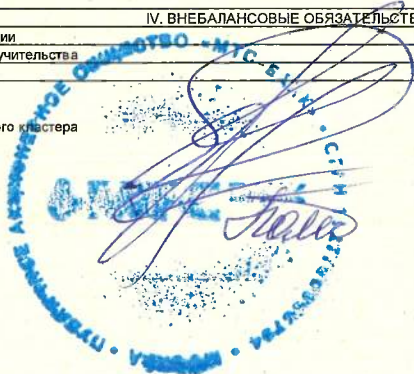
Вице-президент, Член Правления, Руководитель Операционного кластера

Гудимович Екатерина Владимировна

Заместитель Главного бухгалтера

Полежаева Галина Анатольевна

"9" августа 2024 г.



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45000 | 17516067 | 2268 |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2024 года**

Полное фирменное наименование
кредитной организации

ПАО "МТС-БАНК"

Адрес кредитной организации в пределах места
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 | 41257134 | 26035076 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | X | 1274964 | 769008 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | X | 37561461 | 24255363 |
| 1.3 | от вложений в ценные бумаги | X | 2420709 | 1010705 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | X | 21007496 | 7933746 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | X | 971052 | 104637 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | X | 18796436 | 7532898 |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | X | 1240008 | 296211 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | X | 20249638 | 18101330 |
| 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 | -15743226 | -13353250 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | X | -1972204 | -1875354 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | X | 4506412 | 4748080 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | X | -1241481 | -36882 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | X | 327540 | -81409 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | X | -154509 | 116467 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | X | 0 | 8 |
| 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 | 3368 | 7346 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | X | X | X |
| 14 | Комиссионные доходы | X | 17443740 | 12410243 |
| 15 | Комиссионные расходы | X | 4233900 | 4017264 |
| 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 | -11527 | -31011 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | X | 654 | -671 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | X | -522650 | -250245 |
| 19 | Прочие операционные доходы | X | 7221392 | 4702058 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | X | 25736018 | 20085097 |
| 21 | Операционные расходы | X | 17137859 | 13314174 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | X | 8598159 | 6770923 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогу на прибыль | X | 1095281 | 673416 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | X | 7495928 | 6091589 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | X | 6950 | 5918 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | X | 7502878 | 6097507 |

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 | 7502878 | 6097507 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | X | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | X | 25 | 0 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | X | 25 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | X | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | X | -8757 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | X | 8782 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | X | -139394 | -86994 |
| 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 | 535 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | X | -139929 | -86994 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | X | -131147 | -86994 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | X | 7371731 | 6010513 |

Вице-президент, Член Правления, Руководитель Операционного центра

Гудимович Екатерина Владимировна

Заместитель Главного бухгалтера

Полежаева Галина Анатольевна

"9" августа 2024 г.



| | | | |
|----------------------------|--|---|--|
| 1 | | Форма Банковская отчетность | |
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) | |
| 45000 | 17518067 | 2268 | |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" июля 2024 г.

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

ПАО "МТС-БАНК"

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0403808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Квартальная (Полугодовая) (Годовая) | | | Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемой формы), являющиеся источниками элементов капитала |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------------|---------------|---|--|
| | | | 4 | 5 | 6 | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 1 | Источники базового капитала | | | | | |
| | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный: | | | | | |
| 1.1 | обязательными акциями (долями) | X | 40915566.0000 | 29415566.0000 | X | |
| 1.2 | привилегированными акциями | X | 40915566.0000 | 29415566.0000 | X | |
| 2 | Незасредленная прибыль (убыток): | X | 41060632.0000 | 34438299.0000 | X | |
| 2.1 | прошлых лет | X | 41060632.0000 | 34438299.0000 | X | |
| 2.2 | отчетного года | X | 0.0000 | 0.0000 | X | |
| 3 | Резервный фонд | X | 2252257.0000 | 2252257.0000 | X | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению 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, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | X | 84228455.0000 | 66106122.0000 | X | |
| 7 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | X | 0.0000 | 0.0000 | X | |
| 8 | Деловая репутация (удел) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 0.0000 | 0.0000 | X | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 8247147.0000 | 7412606.0000 | X | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 3156698.0000 | 3156698.0000 | X | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | X | 0.0000 | 0.0000 | X | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | X | 0.0000 | 0.0000 | X | |

| | | | | | |
|--|--|---|---------------|---------------|---|
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | X | не применимо | не применимо | X |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | X | не применимо | не применимо | X |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | X | не применимо | не применимо | X |
| 16 | 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 |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | X | не применимо | не применимо | X |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0.0000 | 0.0000 | 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 |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | X | не применимо | не применимо | X |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | X | 3316759.0000 | 3864532.0000 | X |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27) | X | 14720604.0000 | 14433836.0000 | X |
| 29 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | X | 69507851.0000 | 51672286.0000 | X |
| Источники добавочного капитала | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | X | 5000000.0000 | 5000000.0000 | X |
| 31 | классифицируемые как капитал | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 32 | классифицируемые как обязательства | X | 5000000.0000 | 5000000.0000 | X |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | X | X | X | X |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | X | X | X |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | X | 5000000.0000 | 5000000.0000 | X |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | X | X | X | X |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | X | X | X | X |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | X | 5000000.0000 | 5000000.0000 | X |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | X | 74507851.0000 | 56672286.0000 | X |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | X | 9864760.0000 | 12335783.0000 | X |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | X | X | X | X |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X | X | X | X |
| 50 | Резервы на возможные потери | X | 0.0000 | 0.0000 | X |

| | | | | | |
|---|---|---|----------------|----------------|---|
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | X | 9864760.0000 | 12335783.0000 | X |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | X | 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 |
| 54a | Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | 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 |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | X | 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 | X |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | X | 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 | X |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк 52-56) | X | 0.0000 | 0.0000 | X |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | X | 9864760.0000 | 12335783.0000 | X |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | X | 84372611.0000 | 69008069.0000 | X |
| 60 | Активы, вазешенные по уровню риска: | X | X | X | X |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | X | 810706004.0000 | 690847516.0000 | X |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | X | 810706004.0000 | 690847516.0000 | X |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | X | 810727899.0000 | 690860618.0000 | X |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1) | X | 8.574 | 7.480 | X |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2) | X | 9.190 | 8.203 | X |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3) | X | 10.407 | 9.989 | X |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | X | не применимо | не применимо | X |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | X | не применимо | не применимо | X |
| 66 | антициклическая надбавка | X | не применимо | не применимо | X |
| 67 | надбавка за системную значимость | X | 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 | X |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | X | 4.50 | 4.50 | X |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | X | 6.00 | 6.00 | X |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | X | 8.00 | 8.00 | X |
| 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 | X | X | X | X |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | X | X | X | X |
| 74 | Существенные вложения в инструменты основного капитала | X | не применимо | не применимо | X |
| 75 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | X | 71945.0000 | 63723.0000 | X |
| Ограничения на включение в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 76 | Ограничения на включение в инструменты базового капитала резервов на возможные потери для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | X | не применимо | не применимо | X |
| 77 | Ограничения на включение в инструменты основного капитала резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | X | не применимо | не применимо | X |
| 78 | Ограничения на включение в инструменты собственного капитала резервов на возможные потери для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | X | не применимо | не применимо | X |
| 79 | Ограничения на включение в инструменты собственного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | X | не применимо | не применимо | X |

Применение:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице 1.1 раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

X

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 | Нераспределенная 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 | X | 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 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 обществу | 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), оценяемых по стандартному или финализируемому подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), оценяемых по стандартному или финализируемому подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость (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: | X | X | X | X | X | X | X | | |
| Стандартный подход | | | | | | | | | | |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 1.5 | активы с коэффициентом риска от 75 до 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 | | |
| Финализируемый подход | | | | | | | | | | |
| 1.6 | активы с коэффициентом риска 0 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 1.7 | активы с коэффициентом риска от 10 до 15 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 1.8 | активы с коэффициентом риска от 20 до 40 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 1.9 | активы с коэффициентом риска от 45 до 70 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 1.10 | активы с коэффициентом риска от 75 до 100 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 1.11 | активы с коэффициентом риска 130 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 1.12 | активы 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 | вложения в облигации с обеспечением | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 2.1.4 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 2.1.5 | 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 | | |
| 2.1.6 | требования участника клиринга к центральным контрагентам | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 2.2 | повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 2.2.1.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 2.2.1.2 | вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей)) | 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 или с незначительным риском | X | X | X | X | X | X | X | | |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | X | X | X | X | X | X | X | | |

| 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 отчисляющейся 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 прекращения ранее существовавших 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 |

<1> Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности» (зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 28 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67864) (далее – Положение Банка России № 590-П).

<2> Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498) (далее – Положение Банка России № 611-П).

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 <1> тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|---|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | X | X | X | X | X |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными организациями, имеющими право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги | X | X | X | X | X |
| 2 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | X | X | X | X | X |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | X | X | X | X | X |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | X | X | X | X | X |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | X | X | X | X | X |

<1> Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707) (далее – Указание Банка России № 2732-У).

<2> Далее – иностранный депозитарий.

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

| № | Балансовая стоимость | | тыс. руб. | |
|---|----------------------|--------------|---|--|
| | активов | обремененных | Балансовая стоимость необремененных активов | |
| | | | | |

| Номер стро | Наименование показателя | 3 | 4 | 5 | 6 |
|------------|--|-------|---|-------|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | X | X | X | X |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | X | X | X | X |
| 2.1 | кредитных организаций | X | X | X | X |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | X | X | X | X |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | X | X | X | X |
| 3.1 | кредитных организаций | X | X | X | X |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | X | X | X | X |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | X | X | X | X |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | X | X | X | X |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | X | X | X | X |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | X | X | X | X |
| 8 | Основные средства | X | X | X | X |
| 9 | Прочие активы | X | X | X | X |

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 | X |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 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 _____ х _____)

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

- 1.1. Выдачи ссуд _____ х _____;
- 1.2. Изменения качества ссуд _____ х _____;
- 1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ), _____ х _____;
- 1.4. Иных причин _____ х _____.

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

всего _____ х _____, в том числе вследствие:

- 2.1. Списания безнадежных ссуд _____ х _____;
- 2.2. Погашения ссуд _____ х _____;
- 2.3. Изменения качества ссуд _____ х _____;
- 2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, _____ х _____;
- 2.5. Иных причин _____ х _____.

Вице-президент, Член Правления, Руководитель Операционного кластера

Гудимович Екатерина Владимировна

Заместитель Главного бухгалтера

Полежаева Галина Анатольевна

"9" августа 2024 г.



| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|---|---------------|---|----------------|--------|--------------|--------|------------|--------|-------------|--------|--------------|--------|--------|--------|--------|-------------|---------------|
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | X | 0.0000 | X | 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 | 8783.0000 | 0.0000 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников) | X | 0.0000 | X | 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 | 0.0000 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | X | 0.0000 | X | 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 | 0.0000 |
| 21.2 | по привилегированным акциям | X | 0.0000 | X | 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 | 0.0000 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | X | X | X | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | X | 0.0000 | X | X | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 23 | Прочие движения | X | 0.0000 | X | 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 | 0.0000 |
| 24 | Данные за отчетный период | X | 17314831.0000 | X | 238610345.0000 | X | -345989.0000 | X | 21885.0000 | X | 235257.0000 | X | 1850000.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 598910.0000 | 0.0000 |
| | | X | | X | | | | | | X | | | | | | | | 1179.0000 | 53866.0000 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | -42978.0000 | 27486298.0000 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 89975864.0000 |

Гудилевич Елизавета Владимировна

Визе-президент, Член Правления, Руководитель Операционного кластера

Заместитель Главного бухгалтера

Полежаева Галина Анатольевна



"09 августа 2024 г.

| | |
|------------------------|---|
| Банковская отчетность | |
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) |
| 45000 | 17516987 |
| | регистративный номер (порядковый номер) |
| | 2288 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на "1" июля 2024 г.

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

ПАО "ИТС-БАНК"

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

115492, МОСКВА, ПР-Т. АНДРОПОВА, Д.18, КОРП.1

Код формы по ОКД 0408813
Квартальная (Полугодовая) / (Годовая)

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

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Финансовые значения | | | | | | | | |
|--------------|---|-----------------|---------------------|---|---|---|--|---|-----------|--|--|
| | | | на отчетную дату | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты | 7 | 8 | | |
| 1 | КАПИТАЛ, тыс. руб. | 3 | | | | | | | | | |
| 1a | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | 6907851 | 5783098 | 3167286 | X | 52486151 | X | 52008594 | | |
| 2 | Ожидаемые кредитные убытки | X | 74307851 | 6383098 | 5607286 | X | 57486151 | X | 57008594 | | |
| 2a | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | 8427811 | 7148753 | 6903099 | X | 6978322 | X | 6993039 | | |
| 3 | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | | | | X | | X | | | |
| 3a | АКТИВЫ, ВНЕШЕННЫЕ ПО УСЛОВИЮ РИСКА, тыс. руб. | X | | | | X | | X | | | |
| 4 | АКТИВЫ, взысканные на уровне риска | X | 81072899 | 769316071 | 69286518 | X | 51897292 | X | 448507644 | | |
| 5 | НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, процентов | X | | | | X | | X | | | |
| 5a | Норматив достаточности базового капитала (Н1) (Н20.1) | X | 8.57 | 7.66 | 7.48 | X | 10.11 | X | 11.80 | | |
| 5b | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | | | | X | | X | | | |
| 6 | Норматив достаточности основного капитала (Н2) (Н20.2) | X | 9.19 | 8.26 | 8.20 | X | 11.08 | X | 12.91 | | |
| 7 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | X | 10.41 | 9.40 | 9.99 | X | 13.44 | X | 14.92 | | |
| 7a | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | | | | X | | X | | | |
| 8 | Надбавка к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, включенных по уранно риска), процентов | X | | | | X | | X | | | |
| 9 | Антициклическая надбавка | X | 0.23 | | | X | | X | | | |
| 10 | Надбавка за операционную деятельность | X | 0.25 | | | X | | X | | | |
| 11 | Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10) | X | 2.407 | | | X | | X | | | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на подписание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | X | | | | X | | X | | | |
| 13 | НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА | X | | | | X | | X | | | |
| 14 | Величина базисных активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб. | X | | | | X | | X | | | |
| 14a | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | X | | | | X | | X | | | |
| 15 | НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | X | | | | X | | X | | | |
| 16 | Величина ликвидных активов, тыс. руб. | X | | | | X | | X | | | |
| 17 | Норматив краткосрочной ликвидности (Н24) (Н24.1) | X | | | | X | | X | | | |
| 18 | НОРМАТИВ СТАБИЛЬНОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ | X | | | | X | | X | | | |
| 19 | Требования к стабильности финансирования (ТФФ), тыс. руб. | X | | | | X | | X | | | |
| 20 | Требования к стабильности финансирования (ТФФ), процентов | X | | | | X | | X | | | |
| 21 | НОРМАТИВ СТАБИЛЬНОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ (Н25) (Н25.1) | X | 101.71 | 130.30 | 51.86 | X | 56.83 | X | 66.43 | | |
| 22 | Норматив стабильности финансирования (Н25) | X | 113.67 | 127.18 | 94.99 | X | 88.55 | X | 104.82 | | |
| 23 | НОРМАТИВ ДОЛГОВЕЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (Н1) | X | 51.78 | 70.67 | 69.53 | X | 68.91 | X | 66.84 | | |

| | | | |
|----|--|---|-------------|
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФОИ, подлежащей списанию с баланса | X | Неприменимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму перычтенной вариационной маржи в установленных случаях | X | X |
| 8 | Поправка в части требования банка - участника спринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | X | X |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФОИ | X | X |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФОИ | X | X |
| 11 | Величина риска по ПФОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5 и 9 за вычетом строк 7, 8 и 10) | X | X |
| 12 | Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | |
| 13 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего | X | X |
| 14 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | X | X |
| 15 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | X | X |
| 16 | Величина риска по сделочным операциям предоставления ценных бумаг | X | X |
| 17 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (сумма строк 12, 14 и 15 за вычетом строки 13) | X | X |
| 18 | Риск по условным обязательствам кредитного характера (УОКХ) | | |
| 19 | Поправка в части предоставления обязательств кредитного характера, всего | X | X |
| 20 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | X | X |
| 21 | Средний капитал | X | X |
| 22 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 2, 11, 16 и 19) | X | X |
| 23 | Норматив финансового рычага | | |
| 24 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процентов (строка 20 : строка 21) | X | X |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности H26 (H27)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения |
|--|--|-----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27) | 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 ПФИ 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 безотзывным и условно отзывным 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 итога (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, итога (строка 17 + строка 18 + строка 19) | X |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | | |
| 21 | Высоколиквидные активы (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 (H26), кредитной организации (H27), процентов | X |

Вице-президент, Член Правления, Руководитель Операционного кластера

Гудимович Екатерина Владимировна

Заместитель Главного бухгалтера

Полежаева Галина Анатольевна

"9" августа 2024 г.

