

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45914000	29323630	3247

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2021 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 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	3.1	78 918	95 341
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1	104 038	105 606
2.1	Обязательные резервы	3.1	23 094	20 396
3	Средства в кредитных организациях	3.1	404 319	65 836
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	3 773	311
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3.3	3 264 577	4 496 785
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	3.6	27 208	27 208
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	139 658	140 855
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	3.9	4 980	13 644
14	Всего активов		4 027 471	4 945 586
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.11	2 564 593	3 446 974
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.11	2 564 593	3 446 974
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.11	1 137 053	1 361 377
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	3.12	2 700	2 700
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	3.12	2 700	2 700
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	3 426
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.13	29 651	34 363

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3.4	75 967	172 535
23	Всего обязательств		2 672 911	3 659 998
III.				
24	Средства акционеров (участников)	3.16	550 000	550 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		85 315	85 315
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		719 245	650 273
36	Всего источников собственных средств		1 354 560	1 285 588
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3.14	100 324	699 297
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3.14	334 120	359 153
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«07» мая 2021 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2021 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4.1.1	65 288	97 793
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		31 867	59 606
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		33 421	38 187
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.1.1	26 326	54 583
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		26 326	54 583
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		38 962	43 210
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:	4.2	-33 199	48 905
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	4.2	-146	-587
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 763	92 115
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		89	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.1.2	2 277	541
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.1.3	1 587	23 960
12	Чистые доходы от операций с драгметаллами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.1.4	6 181	6 212
15	Комиссионные расходы	4.1.4	2 459	2 747
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости		0	0

	через прочий совокупный доход			
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2	96 388	31 567
19	Прочие операционные доходы	4.1.5	2 087	1 805
20	Чистые доходы (расходы)		111 913	153 453
21	Операционные расходы	4.1.6	37 860	39 800
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		74 053	113 653
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	5 081	2 443
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		68 972	111 210
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		68 972	111 210

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		68 972	111 210
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в т.ч.		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1.а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		68 972	111 210

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01

«07» мая 2021 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» апреля 2021 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК
МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.16	550 000	550 000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.16	550 000	550 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		521 790	487 371	35
2.1	прошлых лет		521 790	487 371	35
2.2	отчетного года		0	0	35
3	Резервный фонд		85 315	85 315	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		1 157 105	1 122 686	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	3.7.2	4 201	2 070	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала		0	0	

	финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	3.7.2	4 201	2 070	11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		1 152 904	1 120 616	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		1 152 904	1 120 616	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		369 019	314 419	16,35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		369 019	314 419	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
54a	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и нисайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		369 019	314 419	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	8	1 521 923	1 435 035	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2 092 629	2 357 297	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2 092 629	2 357 297	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 092 629	2 357 297	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	8	55.094	47.5382	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	8	55.094	47.5382	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	8	72.728	60.8763	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.875	1.875	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.875	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		49.0936	41.5382	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
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		0	0	

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
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)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N I раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, которая будет раскрыта не позднее 27 мая 2021 года на сайте Банка www.mcsbank.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"	ЗАО "Сетьстрой"	ЗАО "Сетьстрой"
2	Идентификационный номер инструмента	10103247В	Договор о предоставлении субординированного займа № 3 от 07.09.2020г.	Договор о предоставлении субординированного займа № 3-2 от 02.10.2017г.
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	на индивидуальной основе	индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	550 000	200 000	75 000
9	Номинальная стоимость инструмента	550 000RUB	200 000 RUB	100 000RUB
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	31.07.1995 18.04.1996 17.03.1998 12.08.1999 06.04.2012 19.12.2014	22.10.2020	15.12.2017
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный	срочный	срочный

13	Дата погашения инструмента	Без ограничения срока	30.09.2027	02.10.2024
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Не применимо	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	Не применимо	Срок досрочного возврата займа (его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон	Срок досрочного возврата займа (его части) устанавливается не ранее чем через 5 лет с даты включения займа в состав источников дополнительного капитала Банка. Досрочный возврат займа возможен только после получения Банком предварительного согласия Банка России и только в случае, если после заключения Договора в нормативные правовые акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия Договора для его сторон
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	Не применимо	фиксированная	фиксированная
18	Ставка	Не применимо	5,0% годовых	6,3% годовых
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Да	Не применимо	Не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	Не применимо	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Не применимо	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
25	Полная либо частичная конвертация	Не применимо	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
27	Обязательность конвертации	Не применимо	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Не применимо	базовый	базовый
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Не применимо	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"

30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Нет	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Не применимо	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно	В случае снижения значения норматива достаточности базового капитала до уровня ниже 2% или получения уведомления от Агентства по страхованию вкладов о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Право Банка России требовать списания предусмотрено договором и законодательно
32	Полное или частичное списание	Не применимо	Полностью или частично	Полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	Не применимо	Постоянный	Постоянный
34	Механизм восстановления	Не применимо	Не применимо	Не применимо
34а	Тип субординации	Не применимо	Не применимо	Не применимо
35	Субординированность инструмента	Не применимо	Не применимо	Не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Да	да	да
37	Описание несоответствий	Не применимо	Не применимо	Не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайте www.mcbank.ru.

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«07» мая 2021 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45914000	29323630	3247

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на «01»апреля 2021 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		1 152 904	1 120 616	1 120 583	1 120 555	1 122 380
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		1 152 904	1 120 616	1 120 583	1 120 555	1 122 380
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)	8	1 521 923	1 435 035	1 310 226	1 340 301	1 343 852
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	-	-
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2 092 629	2 357 297	2 210 605	2 253 990	1 759 557
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	8	55.094	47.538	50.691	49.714	63.788
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	8	55.094	47.538	50.691	49.714	63.788
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	8	72.728	60.876	59.270	59.463	76.375

27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			4,0	0	0	4,0	0	0	16,3	0	0	10,9	0	0	10,8	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		4 027 471
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		257 928
7	Прочие поправки		27 295
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:		4 258 104

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		3 935 134
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4 201
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3 930 933
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		326 800
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		68 872
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		257 928
Капитал и риски			
20	Основной капитал		1 152 904
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 188 861
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		27.523

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«07» мая 2021 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45914000	29323630	3247

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на «01» апреля 2021 г.

Кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО
МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ»/ АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		7 843	20 626
1.1.1	проценты полученные		67 898	93 503
1.1.2	проценты уплаченные		-25 690	-37 920
1.1.3	комиссии полученные		6 124	6 215
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 458	-2 686
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток; через прочий совокупный доход		533	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 277	541
1.1.8	прочие операционные доходы		1 744	10 142
1.1.9	операционные расходы		-34 380	-38 209
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8 205	-10 960
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		292 107	-48 094
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2 698	-4 764
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 906	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 234 928	-154 344
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		8 890	-953
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по		0	0

	средствам других кредитных организаций			
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-940 059	120 778
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5 048	-8 811
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		299 950	- 27 468
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 250	-682
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 250	-682
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		20 094	14 381
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		317 794	-13 769
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6	246 387	353 860
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	564 181	340 091

Председатель Правления

Грачева О.Е.

Главный бухгалтер

Тучкова Е.В.

М.П.

Исполнитель

Пустоветова Х.И.

Телефон: 8 (495) 981-85-01
«07» мая 2021 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской отчетности АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
за 1 квартал 2021 года.

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ» (далее по тексту – Банк).

Сокращенное фирменное наименование: АО БАНК «МОСКВА-СИТИ».

Фирменное наименование Банка на английском языке: «MOSCOW-CITY» BANK .

Адрес местонахождения и контактные телефоны: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический переулок, дом 7, тел. (495) 981-85-01.

Дата государственной регистрации АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» – 11 апреля 1995 года, регистрационный номер, присвоенный Банком России – 3247; регистрационное свидетельство выдано Московской Регистрационной Палатой 28 апреля 1995 г. № 036.978; ОГРН –1027739045124, дата внесения записи 05.08.2002 г. Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

По состоянию на 01.04.2021 года Банк имеет:

- дополнительный офис «Покровка», расположенный по адресу г. Москва, ул. Покровка д.45 стр.1;

- дополнительный офис «Калининград», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Шевченко, д.7-11 помещение лит. XII из лит. А;

Филиалов и представительств Банк не имеет.

Банк не входит в состав банковской группы (банковского холдинга).

Банк не является участником других юридических лиц.

11 января 2021 г. Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Основной вид деятельности – оказание банковских услуг в соответствии со следующими видами лицензий:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

- лицензия на осуществление операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017г.;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление иных операций с драгоценными металлами № 3247, выданная Центральным Банком Российской Федерации 04 августа 2017 г.;

В соответствии с выданными лицензиями Банк осуществляет следующие виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещает привлеченные денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;

- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы;

- производит кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- выдает банковские гарантии;

- привлекает по вклады и размещает драгоценные металлы, также осуществляет иные операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей.

Участие в системе обязательного страхования вкладов: Банк включен в реестр Банков-участников системы обязательного страхования (Свидетельство №207 от 25.11.2004 г.).

Промежуточная бухгалтерская отчетность Банка за 1 квартал 2021 года составлена в валюте Российской Федерации, количественные показатели представлены в целых тысячах рублей. При подготовке отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю,

установленному Банком России на 01 апреля 2021 года. Бухгалтерская отчетность в течение 1 квартала 2021 года составлялась на основе единой учетной политики, в связи с чем в состав пояснительной информации к промежуточной отчетности включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена на сайте Банка www.tcsbank.ru в разделе «О банке».

2. Принципы, методы оценки и учета существенных событий и операций.

Учетная Политика Банка на 2021 год сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

Имущественная обособленность, то есть учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк составляет баланс и отчетность в целом по банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Оценка активов и обязательств.

При первоначальном признании финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем финансовые активы оцениваются либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости.

Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценных металлах в случаях, установленных нормативными документами Банка России, дополнительно переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла, устанавливаемых Банком России.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на

основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях используется метод учета на дату осуществления расчетов по сделке.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента регистрации Банка в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» применяются следующие методы оценки и учета статей баланса, изложенные в Учетной политике.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Средства в иностранной валюте переоцениваются путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Переоценке подлежат все активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости. К ним относятся касса Банка и средства, размещенные на корреспондентских счетах в Центральном Банке и кредитных организациях. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использования, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется, исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Операции по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств:

Если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовым активам существенно не отклоняется от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату его первоначального признания являются суммы предоставленных (размещенных) денежных средств.

Критерии существенности для определения справедливой стоимости в дату первоначального признания финансовых инструментов на условиях отличных от рыночной ставки устанавливаются следующим образом: если разница между амортизированной стоимостью кредита, прочих размещенных денежных средств, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 20% от стоимости, рассчитанной линейным способом, то метод ЭПС может не применяться.

После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости (АС), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД) и по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ) исходя из:

- бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами

- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Модель учета по амортизированной стоимости: Банк оценивает финансовый актив по АС, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «удерживать до погашения»);

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест пройден).

Модель учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Банк оценивает финансовый актив по ССЧПСД, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как получением предусмотренным договором денежных потоков, так и путем продажи финансового актива (бизнес модель «удерживать до погашения и продавать»)

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест пройден).

Модель учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток: Банк оценивает финансовый актив по ССЧПУ если:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является продажа финансового актива (бизнес модель «продавать») в данном случае SPPI-тест проводить не требуется или - SPPI-тест не пройден (независимо от установленной бизнес-модели для финансового инструмента)

Переклассификация активов:

Банк может на дату предоставления (размещения) финансового актива по собственному усмотрению классифицировать его (без права последующей реклассификации) как оцениваемый по ССЧПУ, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов либо признания связанных с ними доходов и расходов.

При изменении бизнес-модели, для управления предоставленными (размещенными) финансовыми активами, Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов.

Банк проводит оценку обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 путем использования прогнозного подхода «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ).

Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни актива), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть

ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов. Группировка финансовых активов на коллективной основе проводится по сегментам, определенным Банком.

Банк разработал политику для проведения оценки того, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Основываясь на вышеуказанном процессе, Банк делит все кредиты на Стадии обесценения как описано ниже:

- Стадия 1: Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.

- Стадия 2: Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни актива.

- Стадия 3: Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях, когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности;
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяют для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту.

Банк также использует статистические модели для анализа внутренних и внешних данных с целью получения PD по сроку жизни и оценки ее ожидаемых изменений в течение определенного времени.

Банком используются допущения в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств. Для этого Банк использует прогнозную информацию. Внешняя информация может включать экономические показатели и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в России.

Банк основывается на доступности данных и достоверности источников с использованием анализа исторических данных для оценки взаимосвязи между макроэкономическими показателями, кредитным риском и кредитными потерями. К основным показателям относятся процентные ставки, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

На конец отчетного периода у Банка отсутствует вероятность корректировки балансовой стоимости актива или обязательства в результате влияния неопределенности, связанной с расчетными оценками относительно стоимости активов и обязательств.

Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

В случае, если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые и не наблюдаемые исходные данные, и ЭПС по финансовому обязательству существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

В целях определения справедливой стоимости на дату первоначального признания финансовых обязательств устанавливаются следующие критерии существенности:

- если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и операция проводится по стандартным тарифам Банка или индивидуальным условиям, утвержденными КУАП или Кредитным комитетом, то разница между ЭПС и рыночной ставкой финансового обязательства является несущественной.

Критерии существенности в части отклонения ЭПС от рыночной процентной ставки устанавливаются в размере 20% по каждому виду финансового инструмента.

К финансовым обязательствам, по которым разница между АС финансового обязательства, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и АС, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

После первоначального признания финансовое обязательство отражается в бухгалтерском учете по АС, или обязательство классифицируется как оцениваемое по ССЧПУ.

Ценные бумаги

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, ценные бумаги реклассифицируются в другую категорию.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в учете по амортизированной стоимости (АС), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ) исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг устанавливается метод ФИФО.

Учтенные банком векселя (кроме просроченных) относятся к категории долговых ценных бумаг. Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости или обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По выпущенным (собственным) векселям период обращения векселя определяется от даты составления (выпуска) векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Учет вознаграждений

Учет вознаграждений работникам Банка ведется в соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П и внутренним Положением Банка о системе оплаты труда.

Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранной валюте производится на основании изменения официального курса, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке - продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на отдельных лицевых счетах доходов и расходов.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) текущего года определяется как разница между доходами и расходами.

2.1. Информация об изменении в Учетной политике Банка.

В Учетную политику Банка на 2021 год были внесены правки в целях приведения формулировок Учетной политики в соответствие с действующей редакцией Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В связи с вступлением в силу с 1 января 2021 года Указания Банка России от 14 сентября 2020 года №5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года №448-П» в Учетную политику Банка внесены изменения в части бухгалтерского учета запасов.

Банком в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации.

Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. При этом для учета наличия и движения инвентаря стоимость которого превышает 30 000 рублей организуется внесистемный аналитический учет в количественном и стоимостном выражении в разрезе объектов, предметов, и по местам хранения (материально-ответственным лицам).

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Наличные денежные средства	78 918	95 341
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	80 944	85 210
Средства в кредитных организациях Российской Федерации, в т.ч.	404 319	65 836
-корреспондентские счета	403 723	64 868
<i>корректировка резервов на возможные потери по корреспондентским счетам до оценочного резерва</i>	<i>(1 434)</i>	<i>(1 025)</i>
-взносы в гарантийный фонд платежной системы	2 417	2 373
<i>корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва</i>	<i>(387)</i>	<i>(380)</i>
Итого Денежные средства и их эквиваленты	564 181	246 387

Ограничения по использованию денежных средств, отраженных в данном разделе, отсутствуют.

Помимо указанных сумм Банк обязан в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. Данные о суммах таких резервов приведены в таблице ниже.

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Обязательные резервы в Банке России	23 094	20 396

Анализ денежных средств по структуре валют представлен в п.7.3.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к стадии 1.

3.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о структуре финансовых вложений в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

	<i>тыс.руб.</i>	
Наименование	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Долевые ценные бумаги финансовых организаций:		

Акции обыкновенные именные бездокументарные ПАО «СБЕРБАНК»	292	-
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций:		
Акции обыкновенные именные бездокументарные НК «РОСНЕФТЬ»	171	-
Акции обыкновенные именные бездокументарные ПАО ГМК "Норильский Никель"	3 065	-
Акции обыкновенные именные бездокументарные ПАО "Лукойл"	245	311
ИТОГО	3 773	311

Анализ финансовых вложений в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов валют приведен в разделе 7.3. Справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных при первоначальном признании как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг, на дату прекращения признания ценных бумаг. В качестве справедливой стоимости для ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываемых Банком, использовалась средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли ПАО «Московская биржа».

3.3. Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков имеет следующую структуру:

	<i>тыс. руб.</i>	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Кредиты кредитным организациям	62 957	386 622
Депозиты, размещенные в Банке России	2 681 000	3 452 359
Кредиты корпоративным заемщикам	588 636	612 918
Кредиты физическим лицам	558 760	551 286
- в т.ч. приобретенные права требования	93 732	96 334
Учтенные векселя кредитных организаций	34 069	55 779
Факторинговые операции	37 237	104 689
Итого ссудная задолженность	3 962 659	5 163 653
Резерв на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности	(769 441)	(718 750)
Корректировка резервов на возможные потери по ссудам до оценочного резерва	71 359	51 882
Итого ссудная задолженность за вычетом резерва	3 264 577	4 496 785

Подробный анализ ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд, экономической деятельности заемщиков, качества кредитного портфеля приведен в п.7.1.

В течение отчетного периода у Банка не было существенных активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных банком.

3.4 Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому классу финансовых активов.

В таблице ниже представлена информация об изменении резервов на возможные потери, определенных по каждому классу финансовых активов в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением банка России от 23.10.2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери":

Финансовый актив	<i>тыс. руб.</i>			
	На 01.04.2021	Использование резервов	Создание (+)/ восстановление (-)	На 01.01.2021

			резервов	
ссудная и приравненная к ней задолженность	725 150	(889)	52 098	673 941
начисленные процентные доходы	44 291	(680)	162	44 809
прочие активы	489	0	288	201
условные обязательства кредитного характера	107 644	0	(141 538)	249 182
Итого резервы на возможные потери	877 574	(1 569)	(88 990)	968 133

В следующей таблице представлена информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс. руб.

Финансовый актив	Увеличение (-)/ снижение (+) корректировок		На 01.01.2021
	На 01.04.2021		
ссудная и приравненная к ней задолженность	(71 343)	(19 461)	(51 882)
коррчета	1 821	416	1 405
начисленные процентные доходы	(16)	(16)	0
прочие активы	(118)	(108)	(10)
условные обязательства кредитного характера	(31 677)	44 970	(76 647)
Итого резервы на обесценение	(101 333)	25 801	(127 134)

3.5 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

Сведения об активах, учитываемых в составе ссудной задолженности, которые были представлены в качестве обеспечения (находились в залоге) по состоянию на 01.04.2021 года:

	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Залоговая стоимость	Срок предоставления обеспечения
Векселя ПАО «АК БАРС»	34 069	450 000 долларов США	09.03.2022
Итого векселей, предоставленных в обеспечение	34 069		

По состоянию на 01 апреля 2021 года два векселя ПАО «АК БАРС» находятся в залоге в ПАО «АК БАРС» в качестве обеспечения исполнения обязательств по выданным Банком поручительствам.

Информация и финансовых активах, переданных в качестве обеспечения, в разрезе видов валют приведена в п. 7.3.

Информация о финансовых активах, полученных в качестве обеспечения, приведена в п. 7.1

3.6 Отложенный налоговый актив.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» на основании ведомости расчета отложенных налогов и прогнозирования получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив в размере 27 208 тыс. руб., который оказывает влияние на снижение величины налога на прибыль,

подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

3.7.1 Основные средства

Основные средства отражаются в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По основным средствам в течение всего срока полезного использования Банк начисляет амортизацию. Способ начисления – линейный. Расходы по амортизации ОС отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Прибыль (убыток) за отчетный период». Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

По состоянию на отчетную дату убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка отсутствуют.

Ограничений прав собственности Банка на основные средства нет, основные средства в течение отчетного периода в залог не передавались.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов в отчете о совокупном доходе.

По состоянию на отчетную дату у Банка нет основных средств, классифицированных как предназначенные для продажи или включенных в выбывающую группу.

По каждому классу основных средств в таблице приведены сроки полезного использования:

	срок полезного использования, лет
здания	50
земля	-
автотранспортные средства	3-7
банковское и офисное оборудование	2-25
мебель	5

В таблице ниже приведена информация о стоимости, накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетную даты, поступлениях (выбытии) объектов основных средств по классам:

	Здание	Земля	Автомобили	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость основных средств на 01.01.2021	109 652	4 598	869	131	6 501	121 751
Первоначальная стоимость ОС на 01.01.2021	155 448	4 598	3 713	1 829	42 119	207 707
Поступления за 2021 год			0		2534	2 534
Выбытия за 2021 год			0		0	0
Первоначальная стоимость ОС на 01.04.2021	155 448	4 598	3 713	1 829	44 653	210 241
Вложения в приобретения ОС					0	0

тыс. руб.

Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2021 г.	45 796	0	2 844	1 698	38 528	88 866
Амортизационные отчисления	748		345	12	428	1 533
Списание амортизации при выбытии			0		0	0
Остаток на 01.04.2021 г.	46 544	0	3 189	1 710	38 956	90 399
Остаточная стоимость основных средств на 01.04.2021	108 904	4 598	524	119	5 697	119 842

3.7.2 Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка (далее-НМА) имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их возникновения.

Амортизация по объектам нематериальных активов рассчитывается с использованием линейного метода. Расходы по амортизации НМА отражаются в отчете о совокупном доходе в статье «Прибыль (убыток) за отчетный период».

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

По состоянию на отчетную дату убытки от обесценения, признанные в составе прибыли или убытка отсутствуют.

По каждому классу НМА в таблице приведены сроки полезного использования:

	вид лицензии	срок полезного использования, лет
Товарный знак	исключительная	10
Лицензии на право пользования программными продуктами	неисключительная	1,5-10

В составе НМА нет нематериальных активов, созданных Банком.

В таблице ниже приведена информация о стоимости, накопленной амортизации на текущую и предыдущую отчетную даты, поступлениях (выбытии) объектов нематериальных активов:

	Банковское программное обеспечение	Товарный знак	Итого
Нематериальные активы			
Остаточная стоимость на 01.01.2021 г.	2061	9	2070
Первоначальная стоимость на 01.01.2021 г.	3 020	91	3111
Поступления (лицензии на право пользования программными продуктами)	0		0
Выбытие	0	42	42
Первоначальная стоимость на 01.04.2021 г.	3 020	49	3 069
Вложения в НМА	2 250	0	2 250
Накопленная амортизация			

тыс. руб.

Остаток на 01.01. 2021 г.	959	82	1 041
Амортизационные отчисления	118	1	119
Списание амортизации при выбытии	0	42	42
Остаток на 01.04.2021 г.	1077	41	1 118
Остаточная стоимость на 01.04.2021 г.	4 193	8	4 201

3.8 Информация об операциях аренды.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных (субарендных) платежей по договорам аренды, не подлежащей отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендатора:

	<i>тыс.руб.</i>	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
До 1 года	8 551	8 210
- в т.ч. субаренда	1 247	259
От 1 года до 5 лет	11 341	12 961
Итого обязательств по аренде	19 892	21 171

Банком заключены договоры аренды нежилых помещений для размещения внутренних структурных подразделений и договоры субаренды части нежилых помещений для установки банкоматов. Стоимость арендных платежей определяется на рыночных условиях, арендная плата пересматривается не чаще одного раза в год, по всем договорам Банк имеет право на преимущественное продление договоров после окончания срока их действия.

В таблице ниже представлены суммы, признанные в бухгалтерском балансе, отчете о финансовом положении и отчете о движении денежных средств за 1 квартал 2021 года:

	<i>тыс.руб.</i>	
	Активы в форме права пользования (арендованные помещения)	Обязательства по аренде
На 01 января 2021 года	17 034	(17 791)
Расходы по амортизации	(1 419)	0
Арендные платежи	0	1 620
Процентный расход		(250)
На 01 апреля 2021 года	15 615	(16 421)

В таблице ниже представлены суммы арендных платежей по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, признанные в качестве расхода по аренде линейным методом в отчетном периоде:

	<i>тыс.руб.</i>
	1 квартал 2021 г.
Минимальные арендные платежи	502
Платежи по субаренде	408
Итого признанных платежей по операционной аренде	910

Таким образом в отчетном периоде общий отток денежных средств в связи с арендой составил в общей сложности 2 530 тыс. руб. В течение отчетного периода у Банка не имелось неденежных поступлений активов в форме права пользования и обязательств.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды, не подлежащим отмене, в случаях, когда кредитная организация выступает в качестве арендодателя:

	<i>тыс.руб.</i>	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
До 1 года	750	750
От 1 года до 5 лет	3 000	3 000
Итого требований по операционной аренде	3 750	3 750

Сумма полученных за отчетный период арендных платежей, признанных в качестве доходов, составляет 187 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 г. – 187 тыс. руб.).

3.9 Прочие активы по видам и срокам востребования

	тыс. руб.	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Авансовые платежи и дебиторская задолженность, в т. ч.	3 807	8 766
-до года	3 794	8 757
-просроченная	13	9
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	0	0
Расчеты по брокерским операциям	111	3 484
Расчеты с ФСС РФ	408	408
Требования по прочим операциям, в том числе по срокам погашения, в т. ч.:	61	4
- до 30 дней	61	4
- просроченные	0	0
Расчеты по подотчетным суммам, в т. ч.	603	0
- до 30 дней	603	0
Драгоценные металлы в памятных монетах	361	1 173
Итого прочих активов	5 351	13 835
Резервы на возможные потери	(489)	(201)
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва	118	10
Итого прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	4 980	13 644

Анализ прочих активов в разрезе видов валют приведен в разделе 7.3.

3.10 Финансовые активы, переклассифицированные из одной категории в другую

В течение отчетного периода финансовые инструменты Банком не переклассифицировались.

3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тыс. руб.	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Юридические лица	1 406 289	2 064 314
-средства на расчетных и текущих счетах	181 736	238 329
- срочные депозиты	924 550	1 525 982
-прочие привлеченные средства	300 003	300 003
Индивидуальные предприниматели	4 006	2 893
-средства на расчетных и текущих счетах	4 006	2 893
Физические лица	1 154 298	1 379 767
- средства на текущих счетах/счетах до востребования	322 955	438 630
- срочные вклады	831 151	940 933
- прочие привлеченные средства	192	204
Итого средств клиентов	2 564 593	3 446 974

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной задолженности по привлеченным средствам и неисполненным обязательствам перед клиентами.

Распределение средств клиентов-юридических лиц и ИП в разрезе видов их экономической деятельности:

	тыс. руб.			
	на 01.04.2021	%	на 01.01.2021	%
Строительство	1 105 557	78.5	1 691 561	81.8
Операции с недвижимостью	40 079	2.8	55 051	2.7
Торговля	1 230	0.1	3 452	0.2
Услуги	209 056	14.8	214 676	10.4
Производство	4 438	0.3	4 792	0.2
Обеспечение электроэнергией	12 195	0.9	3 917	0.2
Лизинг (финансы)	382	0.0	38 833	1.9
Деятельность турагенств	17 193	1.2	23 637	1.1
Прочие отрасли	20 165	1.4	31 288	1.5

Итого	1 410 295	100.0	2 067 207	100.0
--------------	------------------	--------------	------------------	--------------

Анализ средств клиентов по структуре валют представлен в п. 7.3.

3.12 Выпущенные долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

тыс. руб.

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Выпущенные векселя, в т.ч.	2 700	2 700
-процентные	0	0
-беспроцентные	2 700	2 700
-со сроком погашения «до востребования»	2 700	2 700
Итого выпущенных долговых обязательств	2 700	2 700

Все долговые обязательства, оцениваемые по *амортизированной* стоимости, выпущены Банком в июне 2020 года.

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной задолженности и неисполненных обязательств по выпущенным векселям.

Анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют представлен в п.7.3.

3.13 Прочие обязательства по видам и срокам погашения

тыс. руб.

Финансовые обязательства	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в т.ч.	1 548	4 176
- до 30 дней	1 548	4 176
Суммы, поступившие на корреспондентские счета «до выяснения», в т.ч.	86	3
- до 30 дней	86	3
Обязательства по оплате налогов (за исключением налога на прибыль), в т.ч.	1 272	1 392
- до 30 дней	1 272	455
- от 31 до 90 дней	0	937
Кредиторская задолженность, в т.ч.	878	468
- до 30 дней	878	468
Арендные обязательства	16 421	17 791
Начисленные страховые взносы по накапливаемым оплачиваемым отпускам	1 103	961
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	7 261	6 322
Расчеты по оплате комиссий по выданным гарантиям	1 082	3 250
Итого	29 651	34 363

На конец отчетного периода Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности и просроченных обязательств по оплате налоговых платежей и процентов по привлеченным средствам.

Анализ прочих обязательств по структуре валют представлен в п.7.3.

3.14 Внебалансовые обязательства

тыс. руб.

	на 01.04.2021	01.01.2021г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	100 324	699 297
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	334 120	359 153
Итого внебалансовые обязательства	434 444	1 058 450

Сумма внебалансовых обязательств в отчетном периоде уменьшилась за счет снижения неиспользованных лимитов по кредитным договорам в форме кредитных линий.

3.15 Информация о неисполненных обязательствах Банка.

По состоянию на 01 апреля 2021 года у Банка отсутствуют неисполненные обязательства (по состоянию на 01 апреля 2020 года неисполненные обязательства также отсутствовали).

3.16 Информация о величине уставного капитала Банка.

	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Обыкновенные акции в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Привилегированные акции в обращении, тыс.шт.	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
Итого количество акций в обращении, тыс.шт.	55 000	55 000
Номинал одной акции, руб.	10	10
Итого уставный капитал, тыс.руб.	550 000	550 000

По состоянию на 01.04.2021 г. уставный капитал Банка сформирован в размере 550 000 тыс.руб. и состоит из 55 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Форма выпуска акций - бездокументарная.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов. Ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости Уставом Банка не предусмотрено.

Банком не размещались ценные бумаги, конвертируемые в акции.

3.17 Информация о справедливой стоимости.

Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости.

Для определения стоимости финансового инструмента в дату его первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные на основе рыночной информации, отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены.

Ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, не основанные на рыночной информации, а полученные с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены.

Банк применяет систему 3-х (трех) уровней исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости, отдавая приоритет исходным данным для методов оценки, а не методам оценки, используемым для оценки справедливой стоимости (наиболее приоритетными являются исходные данные 1 уровня, наименее приоритетными - исходные данные 3 уровня);

Исходные данные 1 Уровня - это котируемые ставки (цены) на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки (Reuters, ПАО «Московская биржа», РВС-Векселя, ЦБ РФ и т.п.).

Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ставками, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для аналогичных финансовых инструментов (т.е. данные, которые разрабатываются с использованием рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях, и которые отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении ставок по финансовым инструментам.)

Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для финансовых инструментов (т.е. данные, которые разрабатываются при условии недоступности рыночных данных с использованием всей доступной информации о допустимых рисках, которые использовались бы участниками рынка при определении ставок по финансовым обязательствам).

Финансовые инструменты могут переводиться из уровня 2 и уровня 3 в уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 апреля 2021 года:

Активы	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	<i>тыс. руб.</i>
					Справедливая стоимость
Денежные средства	78 918	78 918			78 918
Средства в центральном банке РФ	80 944	80 944			80 944
Средства в кредитных организациях	404 319		404 319		404 319
Обязательные резервы	23 094		23 094		23 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 773	3 773			3 773
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 264 577			3 264 577	3 264 577
Прочие активы	4 980			4 980	4 980
ИТОГО	3 860 605	163 635	427 413	3 269 557	3 860 605

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 января 2021 года:

Активы	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	<i>тыс. руб.</i>
					Справедливая стоимость
Денежные средства	95 341	95 341			95 341
Средства в центральном банке РФ	85 210	85 210			85 210
Средства в кредитных организациях	65 836		65 836		65 836
Обязательные резервы	20 396		20 396		20 396
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311	311			311
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 496 785			4 496 785	4 496 785
Прочие активы	13 644			13 644	13 644
ИТОГО	4 777 523	180 862	86 232	4 510 429	4 777 523

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 апреля 2021 года:

Обязательства	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	<i>тыс. руб.</i>
					Справедливая стоимость
Средства физических лиц					
-Текущие счета/счета до востребования	327 153		327 153		327 153
-Срочные вклады	831 151			831 151	831 151
Средства юридических лиц					0
-Текущие счета/счета до востребования	181 736		181 736		181 736
-Срочные вклады	1 224 553			1 224 553	1 224 553
Прочие финансовые обязательства	29 651			29 651	29 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 700			2 700	2 700
ИТОГО	2 596 944	0	508 889	2 088 055	2 596 944

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки на 01 января 2021 года:

Обязательства	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	<i>тыс. руб.</i>
					Справедливая стоимость
Средства физических лиц					
-Текущие счета/счета до востребования	441 727		441 727		441 727
-Срочные вклады	940 933			940 933	940 933
Средства юридических лиц					0
-Текущие счета/счета до востребования	238 329		238 329		238 329
-Срочные вклады	1 825 985			1 825 985	1 825 985
Прочие финансовые обязательства	34 363			34 363	34 363
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 700			2 700	2 700
ИТОГО	3 484 037	0	680 056	2 803 981	3 484 037

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

4.1 Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов.

4.1.1 Процентные доходы / расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 кв.2021г.	1 кв.2020г.
Процентные доходы, всего, в т.ч.	65 288	97 793
от размещения средств в кредитных организациях, в т.ч.	31 867	59 606
- в кредитных организациях	815	2 625
- в Банке России	31 052	56 981
от ссуд, предоставленных клиентам, в т.ч.	33 421	38 187
- юридическим лицам	20 705	27 925
- физическим лицам	12 716	10 262
Процентные расходы, всего, в т.ч.	26 326	54 583
- про привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	26 326	54 583
- юридических лиц	14 041	28 527
- физических лиц	12 285	26 056

4.1.2 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 кв.2021г.	1 кв.2020г.
Доходы по операциям с иностранной валютой	2 584	7 444
Расходы по операциям с иностранной валютой	307	6 903
Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	2 277	541

4.1.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 кв.2021г.	1 кв.2020г.
В составе прибыли	105 954	116 742
В составе убытков	104 367	92 782
Итого прибыль(+)/убыток(-)	1 587	23 960

4.1.4 Комиссионные доходы/расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 кв.2021г.	1 кв.2020г.
Комиссионные доходы, всего, в т.ч.	6 181	6 212
- от РКО и ведения банковских счетов	1 838	2 160
- от операций с валютными ценностями	6	12
- от осуществления переводов денежных средств	1 158	1 447
- от выдачи банковских гарантий	3 035	2 575
- прочие	144	18
Комиссионные расходы, всего, в т.ч.	2 459	2 747
- от РКО и ведения банковских счетов	90	90
- за услуги по переводу денежных средств	1 380	1 446
- прочие	989	1 211

4.1.5 Прочие операционные доходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 кв.2021г.	1 кв.2020г.

Операционные доходы , всего, в т.ч.	2 087	1 805
- доходы от сдачи имущества в аренду	187	187
- доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	136	147
- от операций с учтенными векселями кредитных организаций	0	1 201
- прочие	1 764	270

4.1.6 Операционные расходы

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 кв.2021г.	1 кв.2020г.
Операционные расходы , всего, в т.ч.	37 860	39 800
- от операций с учтенными векселями	0	0
- оплата труда (включая налоги)	23 651	26 147
- амортизация	1 652	1 648
- аренда	2 330	2 842
-услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 374	1 490
- расходы по охране	1 408	1 502
- страхование	1 803	1 803
- содержание основных средств	2 036	1 123
- прочие расходы	3 606	3 245

4.2 Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе прибыли (убытка).

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 кв.2021г.	1 кв.2020г.
Резервы на возможные потери, в т.ч.	(88 990)	(76 053)
- изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	52 098	18 278
- изменение резерва по начисленным процентным доходам	162	1 185
- изменение резерва по прочим активам	288	(16)
- изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	(141 538)	(95 500)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки, в т.ч.	25 801	(4 419)
- изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	(19 461)	(66 917)
- изменение резерва по корреспондентским счетам	416	(857)
- изменение резерва по начисленным процентным доходам	(16)	(598)
- изменение резерва по прочим активам	(108)	(260)
- изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	44 970	64 213

Таким образом, за 1 квартал 2021 года в составе финансового результата Банком были признаны убытки от обесценения активов в виде создания резервов на возможные потери в сумме 88 990 тыс. руб. и доходы от восстановления резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 25 801 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года в составе финансового результата Банком были признаны убытки от обесценения активов в виде создания резервов на возможные потери в сумме 76 053 тыс. руб. и убытки от создания резервов под ожидаемые кредитные убытки в сумме 4 419 тыс. руб.)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	<i>тыс. руб.</i>	
	1 кв.2021г.	1 кв.2020г.
НДС	1 521	926
Налог на имущество	696	659
Транспортный налог	0	0
Налог на землю	166	166
Прочие налоги и сборы	0	0
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	2 383	1 751
Расход (возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 698	692
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого доход по налогу на прибыль	0	0

Итого расход по налогу на прибыль	2 698	692
Итого налоги и сборы	5 081	2 443

4.4 Результаты сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога.

Фактические расходы по налогу на прибыль отличаются от расчетных сумм по официальным ставкам за счет наличия расходов/доходов, не включаемых в расчет налогооблагаемой базы. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, удерживаемому по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	1 кв.2021г.	1 кв.2020г.
Прибыль до налогообложения	74 053	113 653
Ставка налога на прибыль,%	20	20
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	14 811	22 731
Доходы/(расходы), не включаемые налогооблагаемую базу	60 563	110 193
Итого расходы по налогу на прибыль	2 698	692

4.5 Информация о суммах доходов или расходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В течение отчетного года ставка налога на прибыль для банков - составляла 3% по платежам в федеральный бюджет и 17% по платежам в бюджет субъекта РФ (совокупная ставка 20%). В течение отчетного года не было изменений ставок налога на прибыль и иных налогов, уплачиваемых Банком, новых налогов не вводилось.

Сумма налога на прибыль, начисленного в бюджеты всех уровней по итогам 1 квартала 2021 года составила 2 698 тыс. руб. (за 1 кв.2020г. – 692 тыс. руб.).

4.6 Информация о вознаграждении работникам

	1 кв.2021г.	1 кв.2020г.
Заработная плата	20 039	19 812
Добровольное медицинское страхование	206	382
Всего	20 245	20 194

Согласно Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» к краткосрочным вознаграждениям работникам относятся выплаты по добровольному медицинскому страхованию работников.

4.7 Информация о затратах на исследования и разработки.

Затрат на исследования и разработки, признанных в составе прочих операционных расходов в 1 квартале 2021 года не производилось (в 1 квартале 2020 года таюже не производилось).

4.8 Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Стоимость выбывших объектов основных средств и НМА и накопленная амортизация раскрыты в п. 3.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств и НМА за 1 квартал 2021 года составил 0 руб.(за 1 квартал 2020 года - 0 руб.).

Иски и претензии в отношении Банка, носящие существенный характер, за время текущей деятельности в 1 квартале 2021 года отсутствовали.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев создания и восстановления резервов нет.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2021 года составил 68 972 тыс. руб. (за 1 квартал 2020 года – 111 210 тыс. руб.)

Результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода приведены в таблице:

Компоненты капитала	Изменение	тыс. руб.	
		на 01.04.2021	на 01.01.2021
Уставный капитал	0	550 000	550 000
Резервный фонд	0	85 315	85 315
Нераспределенная прибыль (убыток)	68 972	719 245	650 273
- в т.ч. прибыль (убыток) текущего года	-	68 972	50 098
ИТОГО	68 972	1 354 560	1 285 588

В отчетном периоде Банк не начислял и не признавал дивиденды в качестве выплат в пользу акционеров (участников).

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	тыс. руб.	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Наличные денежные средства	78 918	95 341
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	80 944	85 210
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	404 319	65 836
Итого денежные средства и их эквиваленты	564 181	246 387

У Банка не имеется существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, которые были бы недоступны для использования Банком или имели бы какие-либо ограничения на использование.

По состоянию на 01.04.2021 Банк не осуществляет существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

Открытых в пользу Банка кредитных линий, иных договоров о предоставлении кредитных средств, по которым имелись бы ограничения по их использованию, нет.

7. Информация о целях и характере управления рисками.

Политика Банка в области управления рисками направлена на формирование целостной системы, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Основные цели Банка в области системы управления рисками разрабатываются и корректируются в соответствии с принятой в Банке общей стратегией корпоративного управления и заключается в установлении оптимального соотношения между доходностью и риском в масштабе всего Банка.

Основой системы управления рисками является комплексная оценка Банком всех видов риска в соответствии с профилем риска, спецификой проводимых операций и отношением к риску на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях управления, а также учитывает рекомендации и требования Банка России к системе управления рисками.

Основными принципами системы управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности;
- комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль рисков, от подразделений, иницирующих соответствующие операции.

Банком разработана Стратегия в области управления рисками и капиталом, которая определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности Банка по рискам, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в данной отчетности.

Управление рисками осуществляют органы управления Банка, структурные подразделения и сотрудники Банка. Для каждого вида рисков устанавливаются предельные значения в количественном выражении, а также проводятся мероприятия по страхованию от этих рисков.

В Банке установлены следующие формы и периодичность осуществления контроля за рисками:

- со стороны Совета Директоров – не реже одного раза в квартал, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих контроль рисков;
- со стороны Председателя Правления и Правления Банка не реже одного раза в месяц, путем рассмотрения отчетов и предложений подразделений Банка, осуществляющих принятие рисков;
- со стороны Службы внутреннего аудита не реже раза в год осуществляется оценка эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков.

В ходе своей деятельности Банка принимает на себя следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.
- страновой риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;

В течение отчетного периода году наиболее значимыми видами рисков для Банка являлись кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, процентный риск банковского портфеля, риск концентрации;

Полная информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 года №4482-У « О форме и порядке раскрытия кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» будет раскрыта Банком не позднее 26 мая 2021 года на сайте Банка www.mcbank.ru

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком.

Принципы управления кредитным риском соответствуют общим принципам управления рисками в Банке. В процессе управления кредитным риском Банк придерживается следующих принципов:

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;

- формирование портфеля активов Банка с учетом достаточности капитала Банка для покрытия кредитного риска;
- принцип количественной оценки принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг принятого риска и контроль используемых процедур;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций.

Система управления кредитным риском включает в себя следующие этапы:

- идентификация кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска, в т.ч. оценка уровня концентрации крупного риска;
- оценка целесообразности принятия риска или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

В случае невозможности избежания риска используются различные инструменты снижения степени риска, подразделяемые на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- распределение риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей;
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском.

Органами управления Банка контролируется выполнение установленных внутренними документами основных принципов управления кредитным риском.

С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного комитета Банка (либо Комитета по управлению активами и пассивами, Правления Банка или Совета Директоров Банка в установленных внутренних нормативными документами случаях), после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих кредитные процедуры.

Особый порядок соблюдается при оценке и контроле кредитного риска по связанному кредитованию. Предоставление кредитов связанным лицам производится в соответствии с Положением о совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающих при совершении таких сделок.

Контроль за оценкой кредитного риска осуществляется на следующих уровнях:

- подразделений, ответственных за подготовку заключений о сделках, несущих кредитный риск – контроль кредитного риска по отдельным заемщикам (группам связанных заемщиков);
- второй уровень: Финансовое управление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Правление Банка - текущий контроль совокупного уровня кредитного риска и его соответствия установленным лимитам;
- третий уровень: Совет директоров - контроль влияния совокупного уровня кредитного риска на объем агрегированного риска.

В Банке разработана методика определения финансового положения кредитных организаций, иных юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд на этапах выдачи и мониторинга проводится Банком в соответствии внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска.

Для расчета общего кредитного риска Банка в целях определения достаточности капитала в системе внутренних процедур оценки достаточности капитала Банком используется стандартизированный метод, предусмотренный Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Информация о максимальной подверженности финансовых активов кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска представлена в таблице:

Размер общего кредитного риска на 01.04.2021, тыс. руб.	Размер общего кредитного риска на 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.	Изменение за период, %
1 552 985	2 435 517	-882 559	-36.23%

Оценка кредитного риска производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности, а также в отношении условных обязательств кредитного характера. Итогом управления кредитным риском является классификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П представлена в таблице:

тыс.руб.

Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе по категориям качества	на 01.04.2021			на 01.01.2021		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
I категории качества	75 063	0	0	452 115	0	0
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
II категории качества	134 446	1 344	1 344	198 557	1 985	1 985
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
III категории качества	416 832	186 785	186 785	569 838	235 829	235 829
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
IV категории качества	265 624	191 674	191 674	141 575	132 848	132 848
- в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
V категории качества	344 601	344 601	344 601	302 561	302 561	302 561
- в т.ч. приобретенные права требования	56 521	56 521	56 521	57 886	57 886	57 886
Итого	1 236 566	724 404	724 404	1 664 646	673 223	673 223

Распределение активов по видам и категориям качества представлены в таблице:

тыс.руб.

Вид активов	На 01.04.2021			На 01.01.2021		
	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения	Сумма задолженности	Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
1. Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	403 723	0	0	64 868	0	0
- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0

1.1	I категории качества	403 723	0	0	64 868	0	0
2.	Выданные межбанковские кредиты	62 300	0	0	385 875	0	0
	- в том числе просроченные	50 000	50 000	50 000	0	0	0
	-удельный вес в общем объеме активов,%	2.35			0.00		
2.1	I категории качества	12 300	0	0	385 875	0	0
2.2	V категория качества	50 000	50 000	50 000	0	0	0
3.	Учтенные векселя	34 066	0	0	55 407	0	0
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
3.1	I категории качества	34 066	0	0	55 407	0	0
4.	Представленные кредиты юридическим лицам	581 782	345 298	345 298	606 064	324 813	324 813
	- в том числе просроченные	0	0	0	0	0	0
	-удельный вес в общем объеме активов,%	0.00			0.00		
4.1	I категории качества	0	0	0	0	0	0
4.2	II категории качества	133 875	1 338	1 338	197 931	1 979	1 979
4.3	III категории качества	176 655	78 319	78 319	122 381	43 357	43 357
4.4	IV категория качества	117 569	111 958	111 958	127 074	120 799	120 799
4.5	V категория качества	153 683	153 683	153 683	158 678	158 678	158 678
5.	Представленные кредиты физическим лицам	521 181	321 286	321 286	512 611	326 425	326 425
	- в том числе просроченные	66 763	62 576	62 576	58 454	58 454	58 454
	-удельный вес в общем объеме активов,%	3.14			2.05		
5.1	I категории качества	28 697	0	0	10 833	0	0
5.2	II категории качества	571	6	6	626	6	6
5.3	III категории качества	202 940	100 646	100 646	342 768	170 487	170 487
5.4	IV категория качества	148 055	79 716	79 716	14 501	12 049	12 049
5.5	V категория качества	140 918	140 918	140 918	143 883	143 883	143 883
6.	Требования по полученно процентных доходов	44 347	44 291	44 291	45 928	44 809	44 809
	- в том числе просроченные	37 483	37 437	37 437	37 955	37 955	37 955
	-удельный вес в общем объеме активов, %	1.76			1.33		
6.1	I категории качества	10	0	0	1 119	0	0
6.2	II категории качества	0	0	0			
6.3	III категории качества	92	46	46			
6.4	IV категория качества	0	0	0			
6.5	V категория качества	44 245	44 245	44 245	44 809	44 809	44 809
7.	Прочие активы	43 776	9 055	9 055	119 794	22 904	22 904
7.1	I категории качества	4 884	0	0	13 495	0	0
7.2	II категории качества	59	1	1	332	3	3
7.3	III категории качества	37 787	8 008	8 008	105 239	22 173	22 173
7.3.1	-в том числе прочие активы, приравненные к ссудной задолженности	37 237	7 820	7 820	104 689	21 985	21 985
7.4	V категории качества	1 046	1 046	1 046	728	728	728
	в том числе просроченные	759	759	759	727	727	727
	-удельный вес в общем объеме активов,%	0.04			0.03		
8.	Внебалансовые обязательства	434 444	107 644	107 644	1 058 450	249 182	249 182
8.1	I категории качества	3 375	0	0	4 071	0	0
8.2	II категории качества	49 946	499	499	40 115	401	401
8.3	III категории качества	381 123	107 145	107 145	1 014 264	248 781	248 781
8.4	V категории качества	0	0	0	0	0	0
	Итого	2 125 620	827 574	827 574	2 848 997	968 133	968 133

В данную таблицу не включены средства, размещенные в Банке России в сумме 2 681 000 тыс. руб. (3 452 000 тыс. руб. на 01.01.2021г.), требования к Банку России в сумме 96 тыс. руб., суммы уплаченной госпошлины в УФК в сумме 584 тыс. руб., так как они не являются базой резервирования согласно Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

По состоянию на 01.04.2021 года Банк не имеет в составе финансовых активов просроченной, но не обесцененной задолженности.

Ссудная задолженность (за исключением просроченной) с учетом начисленных процентов по сроку погашения по состоянию на 01.04.2021 г. и 01.01.2021г. представлена следующим образом:

тыс.руб.

На 01.04.2021	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше года/бессрочные	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	2 681 007	0	0	0	12 300	2 693 307
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	13 773	27 706	44 642	117 580	384 935	588 636
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	6 165	10 506	15 113	31 729	390 905	454 418
- приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	0	0	34 069	0	34 069
Факторинговые операции	1 835	35 402	0	0	0	37 237
ВСЕГО	2 702 780	73 614	59 755	183 378	788 140	3 807 667
На 01.01.2021	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды предоставленные кредитным организациям	3 826 681	0	0	0	12 300	3 838 981
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	31 398	27 232	40 851	86 930	426 507	612 918
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	4 945	9 668	13 878	26 021	399 641	454 153
- приобретенные права требования	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	0	55 779	0	0	0	55 779
Факторинговые операции	0	51 890	52 799	0	0	104 689
ВСЕГО	3 863 024	144 569	107 528	112 951	838 448	5 066 520

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности, включая проценты (актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам в соответствии с требованиями по составлению формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).

тыс. руб.

На 01.04.2021	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	50 650	0	0	0	0	50 650
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	9 766	0	0	0	93 830	103 596
- приобретенные права требования	0	0	0	0	93 051	93 051
На 01.01.2021	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 день - 1 год	Свыше 1 года	Всего
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	0	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	0	0	0	0	96 409	96 409
- приобретенные права требования	0	0	0	0	95 630	95 630

При применении подходов по МСФО (IFRS) 9 при оценке кредитного риска и обесценения финансовых активов Банк исходит из того, что в случае незначительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента их первоначального признания кредитный риск по финансовым инструментам признается низким на отчетную дату только в случае если по данным финансовым активам не было фактов просроченных платежей более 30 дней и изменения в финансовом положении заемщика по оценке Банка в перспективе не приведет к обесценению финансового актива. Данный подход применяется Банком для всех классов финансовых активов.

Если по финансовым активам с момента первоначального признания платежи просрочены более чем на 30 дней, по таким финансовым активам имеет место значительное увеличение кредитного риска.

Несвоевременная оплата основного долга и/или процентов по всем видам финансовых инструментов является признаками дефолта по данным финансовым инструментам. При применении оценки вероятности дефолта по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам Банк исходил из допущения, что финансовая информация о деятельности заемщика, получаемая в соответствии с используемыми Банком методиками и качество обслуживания долга по предоставленным кредитам является достаточной для определения вероятности дефолта и классификации финансового актива в одну из стадий обесценения.

Для расчета вероятности дефолта (PD) и доли безвозвратных потерь при дефолте (LGD) финансовые инструменты группировались следующим образом:

Группы	Методика расчета основапа
Ссуды и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, предоставленные юридическим лицам	На статистике банка и внутренних рейтингах
Ссуды и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, предоставленные физическим лицам	На статистике банка и внутренних рейтингах
Средства на корреспондентских счетах, ссуды и приравненная к ней задолженность и условные обязательства кредитного характера, предоставленные кредитным организациям	На внешних рейтингах
Дебиторская задолженность	На внешних рейтингах

В таблице ниже представлено, каким образом Банк определяет, что финансовые активы являются кредитно-обесцененными финансовыми активами:

Стадии обесценения	Описание
I стадия (беспроблемные)	с момента первоначального признания не выявлено существенного увеличения кредитного риска. Контрагент обладает высоким уровнем финансовой устойчивости, не имеет негативных тенденций в деятельности, исполнение обязательств осуществляется своевременно
II стадия (с ухудшением качества)	Понижение кредитного рейтинга или возникновение фактов несвоевременного исполнения обязательств. При этом способность контрагента улучшить свое положение признается достаточно высокой
III (обесцененные)	Финансовое положение контрагента свидетельствует о его неплатежеспособности, имеются существенные проблемы с исполнением обязательств, при этом способность контрагента улучшить свое положение признается достаточно низкой

По обесцененным финансовым активам в сумме 94 576 тыс. руб. Банком применяются процедуры по принудительному истребованию денежных средств.

До списания задолженности по обесцененному финансовому активу Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора. Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по активу за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по активу и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по активу, будут выше получаемого результата. Списание Банком безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по данному активу.

Непогащенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, отсутствуют.

Банк на постоянной основе отслеживает степень изменения оценочного резерва под убытки по всем классам финансовых активов, резерв по которым впоследствии снова переоценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

В течение 1 квартала 2021 года изменений в моделях оценки или существенных допущениях не было.

В таблице ниже представлена информация об изменении в отчетном периоде оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанного в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

Финансовый актив	тыс. руб.		
	На 01.04.2021	Увеличение (+)/ снижение (-) оценочного резерва	На 01.01.2021
ссудная и приравненная к ней задолженность	13 164	(13 503)	26 667
Средства на корреспондентских счетах	1 821	416	1 405
условные обязательства	4 430	694	3 736

кредитного характера			
Итого резервы на обесценение	19 415	(12 393)	31 808

В следующей таблице представлена информация об изменении в отчетном периоде оценочного резерва под убытки, рассчитанного в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по каждому классу финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

тыс. руб.

<i>Финансовый актив</i>	На 01.04.2021	Увеличение (+)/ снижение (-) оценочного резерва	На 01.01.2021
ссудная и приравненная к ней задолженность (в т.ч. процентные доходы)	684 918	44 717	640 201
условные обязательства кредитного характера	71 537	(97 262)	168 799
прочие активы	9	0	9
Итого резервы на обесценение	756 464	(52 545)	809 009

В следующей таблице раскрывается общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам, признанным в отчетном периоде:

тыс. руб.

<i>Финансовый актив</i>	Справедливая стоимость на 01.04.2021	Ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2021
ссудная и приравненная к ней задолженность	184 930	88 408
условные обязательства кредитного характера	91 955	23 282
прочие активы	3 370	362
Итого :	280 255	112 052

В целях снижения риска концентрации в составе кредитного риска Банком используется система сигнальных значений лимитов концентрации:

- на остаток ссудной задолженности или сумму выданных гарантий по видам экономической деятельности;

- на остаток ссудной задолженности или сумму выданных гарантий по экономическим зонам (Федеральным округам);

- в отношении отдельных крупных заемщиков /групп связанных заемщиков, связанных с Банком лиц/групп связанных с Банком лиц.

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – юридическим лицам резидентам Российской Федерации по видам экономической деятельности представлена в таблице:

тыс. руб.

Вид деятельности заемщика	Задолженность на 01.04.2021	Задолженность на 01.01.2021
Лизинг	0	0
Производство и распределение электроэнергии	37 237	104 689
Строительство	101 780	174 794
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	204 997	127 074
Оптовая и розничная торговля	182 037	217 026
Производство	28 129	10 301
Сбор неопасных отходов	34 000	46 000
Прочие	37 693	37 723
Итого	625 873	717 607
Из общего объема кредитов, кредиты предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям	563 343	602 617

Информация о предоставленных кредитах заемщикам – физическим лицам по видам ссуд представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид ссуды	Задолженность на 01.04.2021	Задолженность на 01.01.2021
Ипотечные	233 777	260 063
Жилищные	50 954	51 762
Прочие потребительские кредиты	274 029	239 461
- в т.ч. приобретенные права требования	93 783	96 334
Итого	558 760	551 286

География кредитного портфеля Банка (за исключением депозитов, размещенных в ЦБ РФ) по состоянию на 01.04.2021 г. и 01.01.2021г. представлена следующим образом:

Наименование региона	Задолженность на 01.04.2021		Задолженность на 01.01.2021	
	сумма, тыс. руб.	%	сумма, тыс. руб.	%
Москва	1 041 419	81.25	1 360 517	79.50
Московская область	88 301	6.89	78 690	4.6
г. Калининград	19	0.00	33	0.00
г. Керчь	27 352	2.13	27 769	1.62
г. Санкт-Петербург	0	0.00	0	0.00
г. Казань	34 069	2.66	55 779	3.26
Ростовская область	34 172	2.67	76 167	4.45
г. Сочи	55 720	4.35	38 395	2.24
г. Нижний Новгород	0	0.00	73 337	4.29
Прочие	607	0.05	607	0.04
Итого	1 281 659	100	1 711 294	100

В целях снижения риска концентрации кредитных средств Банк уделяет особое внимание анализу документов клиентов Банка, с целью определения групп взаимосвязанных заемщиков и связанных с Банком лиц. В течение 1 квартала 2021 года Банком не допускалось превышения лимита в размере 25% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов группам взаимосвязанных заемщиков и 20% от собственных средств (капитала) Банка при выдаче кредитов связанным с Банком лицам.

В отчетном периоде Банк уделял особое внимание вопросам обеспеченности кредитов и ликвидности принимаемого залога.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, гарантий и поручительств по состоянию на отчетную дату составила 4 777 738 тыс. руб., в том числе по видам обеспечения:

- жилая недвижимость – 323 524 тыс. руб.
- прочие объекты недвижимости – 1 166 203 тыс. руб.
- права требования – 430 697 тыс. руб.
- автомобили – 35 400 тыс. руб.
- прочее обеспечение – 18 880 тыс. руб.
- поручительства – 1 187 293 тыс. руб.
- обеспечение и поручительства по выданным банковским гарантиям – 1 615 741 тыс. руб.

Оценка стоимости обеспечения, юридической документации относительно принимаемого в залог имущества производится в процессе одобрения сделки по выдаче кредита. В дальнейшем оценка справедливой стоимости обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, производится не реже одного раза в квартал. В отчетном периоде Банк не принимал полученное в залог обеспечение в уменьшение резервов на возможные потери.

В течение отчетного периода у Банка не было финансовых инструментов, по которым оценочный резерв под убытки не создавался в связи с наличием обеспечения.

В течение отчетного периода Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

В течение отчетного периода Банком не приобретались обесцененные финансовые активы или финансовые активы, признанные обесцененными в результате создания (сохранения) рисков и выгод, связанных с передачей прав собственности на них.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в

соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска будут раскрыты Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" на сайте банка www.mcbank.ru

По состоянию на 01 апреля 2021 года объем сформированных резервов на возможные потери незначителен (не более 15 %) отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

7.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск, потенциально влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, возникающие при несбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и обязательствами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами соответственно.

Процесс управления ликвидностью осуществляется посредством организации административного и финансового контроля на всех этапах проведения банковских и хозяйственных операций. В Банке ведется постоянный мониторинг за состоянием ликвидности.

Если при анализе ликвидности Банка был выявлен избыток ликвидности по определенному сроку погашения, определяются возможные направления использования данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

В случае выявления дефицитов ликвидности по определенным срокам разрабатываются меры по реструктуризации требований и обязательств, оказавших наибольшее влияние на возникновение разрывов ликвидности.

В целях избежания возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, оценивается каждая операция по приобретению активов. Для принятия решения производится анализ краткосрочного и долгосрочного прогноза ликвидности. В случае если по результатам анализа у Банка имеется избыток краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то может быть принято решение в пользу прибыльности (то есть в пользу активов с низкой степенью ликвидности и высокой прибыльностью). В случае если по результатам анализа у Банка имеется дефицит краткосрочной и долгосрочной ликвидности, то решение принимается в пользу ликвидности (то есть в пользу ликвидных активов с низкой доходностью). Также в случае, если дефицит ликвидности подошел к критическим значениям, то решение принимается в пользу восстановления ликвидности.

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России, которые включают:

-норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;

-норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;

-норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как соотношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

Значение показателей нормативов ликвидности, установленных Банком России, приводится в таблице:

Наименование показателя	Значение, установленное Банком России	Значение по состоянию на 01.04.2021	Значение по состоянию на 01.01.2021
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15%	162,4	70,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50%	379,0	355,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120%	18,0	22,6

В течение отчетного периода Банк соблюдал все нормативы ликвидности, установленные Банком России.

7.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Составляющие рыночного риска:

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка в связи с неблагоприятным движением в процентных ставках.

Фондовый (ценовой) риск- представляет собой рыночный риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

Валютный риск-это риск понесения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю. Валютный риск представляет собой риск по открытым позициям в иностранных валютах.

Товарный риск- это вероятность возникновения у Банка потерь (убытков), неполучение запланированных доходов от изменения стоимости товаров, обращающихся на организованном рынке.

Расчет рыночного риска выполнялся в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения процентного, фондового, валютного, рыночного рисков для целей расчета норматива достаточности капитала:

тыс.руб.

Показатели	размер рыночного риска на даты:	
	на 01.04.2021	на 01.01.2021
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	603.7	49.7
Валютный риск	9 757.8	9 193.4
Рыночный риск	129 520	115 539

Таким образом, Банк в отчетном периоде был подвержен рыночному риску преимущественно в части валютного риска. Анализ чувствительности Банка по валютному риску, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют) производится исходя из сценариев роста курса валют (в случае длинной позиции). Сценарии включают умеренный, негативный и шоковый сценарии, что соответствует росту/снижению курса валют на 5%,10%,25% соответственно. Анализ производится в отношении влияния указанного фактора на величину прибыли/убытка, величину собственных средств, значение обязательного норматива достаточности собственных средств (Н1.0, минимально допустимое нормативное значение с учетом надбавок 10,50%), величину открытых валютных позиций по отношению к собственным средствам (нормативно допустимый диапазон значений от -10,00% до 10,00%). Результаты проведенного по состоянию на 01.12.2020 года стресс-тестирования рыночного риска представлены в следующей таблице:

Сценарий	Переменная	Вероятность реализации сценария	Величина прибыли/убытка от реализации сценария, тыс. рублей	Новая величина собственных средств, тыс. рублей	Новое значение норматива Н1.0 (изменение к текущему значению)	Новое значение ОВП, в % к собственным средствам, (изменение к текущему значению)
Умеренный	Повышение курса валют на 5%	60%	+ 6 211	1 441 246	63,36% (+0,27%)	8,95% (+0,36%)
Негативный	Повышение курса валют на 10%	20%	+ 12 422	1 447 457	63,63% (+0,54%)	9,37% (+0,72%)
Шоковый	Повышение курса валют на 25%	5%	+ 31 057	1 466 092	64,44% (+1,35%)	10,51% (+1,80%)

Исходя из произведенного анализа следует, что ни при одном сценарии прогнозные значения норматива достаточности собственных средств (Н1.0) не превышают предельных значений, установленных Банком России. При этом нарушается предельная величина открытых валютных

позиций по отношению к собственным средствам в шоковом сценарии. На случай реализации таких сценариев по результатам стресс-тестирования определен комплекс мер для приведения величины открытых валютных позиций к нормативным значениям.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой устанавливается Банком России. Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка осуществляется Банком на ежедневной основе. В течение 2020 года Банк не допускал превышения лимитов открытой валютной позиции.

Информация об уровне валютного риска на 01.04.2021 года представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	61 295	10 393	7 198	32	78 918
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	104 038	0	0	0	104 038
2.1	Обязательные резервы	23 094	0	0	0	23 094
3	Средства в кредитных организациях	31 631	362 822	9 866	0	404 319
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 773	0	0	0	3 773
5	Чистая ссудная задолженность	3 230 746	33 831		0	3 264 577
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	ОНА	27 208	0	0	0	27 208
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	139 658	0	0	0	139 658
11	Прочие активы	4 980	0	0	0	4 980
12	Всего активов	3 603 329	407 046	17 064	32	4 027 471
ПАССИВЫ						
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 255 741	285 348	23 504	0	2 564 593
15.1	Вклады физических лиц	873 047	252 183	11 823	0	1 137 053
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	0	0	0	0	0

	стоимости через прибыль или убыток					
17	Выпущенные долговые обязательства	2 700	0	0	0	2 700
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	29 624	0	27	0	29 651
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	75 967	0	0	0	75 967
22	Всего обязательств	2 364 032	285 348	23 531	0	2 672 911

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2021 года представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
I. АКТИВЫ						
1	Денежные средства	80 718	9 559	5 039	25	95 341
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105 606	0	0	0	105 606
2.1	Обязательные резервы	20 396	0	0	0	20 396
3	Средства в кредитных организациях	52 845	5 459	7 532	0	65 836
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311	0	0	0	311
5	Чистая ссудная задолженность	4 117 821	378 964		0	4 496 785
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	ОНА	27 208	0	0	0	27 208
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	140 855	0	0	0	140 855
11	Прочие активы	13 644	0	0	0	13 644
12	Всего активов	4 539 008	393 982	12 571	25	4 945 586
II. ПАССИВЫ						

13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 145 481	280 336	21 157	0	3 446 974
15.1	Вклады физических лиц	1 099 781	249 456	12 140	0	1 361 377
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2 700	0	0	0	2 700
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3 426	0	0	0	3 426
19	ОНО	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	34 353	10	0	0	34 363
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	172 535	0	0	0	172 535
22	Всего обязательств	3 358 495	280 346	21 157	0	3 659 998

7.4 Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности продолжать деятельность;

Анализ концентрации кредитного риска имеет своей целью выявление зон повышенного риска, связанных с зависимостью устойчивости финансового положения и эффективности функционирования Банка от исполнения обязательств конкретными заемщиками, группами связанных заемщиков, заемщиками, принадлежащими к одним и тем же отраслям экономики, либо географическим регионам. В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

- систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону. При этом установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок);

- процедуры мониторинга риска концентрации со стороны органов управления Банка. Поскольку риск концентрации присущ всем инструментам как банковского, так и торгового портфеля, контроль за риском концентрации осуществляется на уровне Финансового управления, Правления и Совета Директоров Банка.

Банк устанавливает следующие виды лимитов:

1. Лимиты риска концентрации остатка ссудной задолженности по видам экономической деятельности - устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год;

2. Лимиты риска концентрации остатка ссудной задолженности по экономическим зонам (Федеральным округам) - устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год;
3. Лимиты риска концентрации на сумму выданных гарантий по видам экономической деятельности - устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год;
4. Лимиты риска концентрации на сумму выданных гарантий по экономическим зонам (Федеральным округам) - устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год;
5. Лимиты риска концентрации доходов Банка - устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год;
6. Лимиты риска концентрации по отдельным источникам фондирования - устанавливаются Правлением Банка и пересматриваются не реже одного раза в год;
7. Лимиты риска концентрации по отдельным видам инструментов (например, лимиты на вложения в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты) - устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП) не реже одного раза в месяц. Верхние пределы данных лимитов могут устанавливаться Советом Директоров, и в таком случае лимиты, устанавливаемые КУАП, не должны превышать лимиты, устанавливаемые Советом Директоров;
8. Лимиты на отдельных заемщиков/контрагентов - устанавливаются Кредитным комитетом Банка на заемщиков юридических (кроме кредитных организаций) и физических лиц по мере необходимости, КУАП Банка на кредитные организации не реже одного раза в месяц). В течение отчетного периода года Банк не допускал превышения установленных лимитов по риску концентрации.

7.5 Операционный риск

Операционный риск- вид риска, связанный с потерями Банка в результате несоответствия характеру и масштабам его деятельности и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используются методы оценки, предусмотренные в Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах банков» и Положения Банка России от 03 сентября 2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В таблице ниже представлена информация о расчете и размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2021 года:

	2018	2019	2020
Чистые процентные доходы	235 097	226 965	169 053
Чистые непроцентные доходы, в т.ч	42 258	30 038	42 647
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток	0	0	669
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 733	6 399	4 185
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 708	(7 351)	13 487
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	148
Комиссионные доходы	26 748	36 189	30 192
Прочие операционные доходы	2 415	5 551	6 009
Другие доходы, относимые к прочим	357	148	1 273
Комиссионные расходы	11 989	10 602	10 770
Всего доходы	277 355	257 003	211 700
Операционный риск		37 303	

В таблице ниже представлена информация о расчете и размере операционного риска по состоянию на 01 января 2021 года:

	2017	2018	2019
Чистые процентные доходы	280 347	235 097	226 965
Чистые непроцентные доходы, в т.ч	17 990	42 258	30 038
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 949	19 733	6 399
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(15 694)	5 708	(7 351)
Комиссионные доходы	28 855	26 748	36 189
Прочие операционные доходы	4 693	2 415	5 551
Другие доходы, относимые к прочим	217	357	148
Комиссионные расходы	12 596	11 989	10 602
Всего доходы	298 337	277 355	257 003
Операционный риск	41 635		

8. Информация об управлении капиталом

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития. Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды. Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

соответствие Стратегии развития Банка и масштабам его деятельности и действующему законодательству;

комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;

динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы (этапы):

определение потребности в капитале (планирование капитала);

оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;

распределение капитала;

оценка достаточности капитала.

мониторинг и контроль за достаточностью капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует уровню, установленному отдельным решением Совета Директоров, и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития. Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, решением Совета Директоров определяется плановая структура капитала и источники его формирования.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей деятельности, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;

определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;

оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках определенного Стратегией развития Банка временного горизонта планирования.

Источники прироста собственного капитала делятся на внутренние и внешние.

Возможность привлечения внешних инвесторов зависит от репутации Банка, его финансового состояния. Выбор способа привлечения внешнего капитала (привлечение субординированных займов и пр.) производится на основе тщательного финансового анализа имеющихся альтернатив и их потенциального влияния.

Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде. Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов участникам или капитализацию Банка.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк не распределяет капитал полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);

реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки ожидаемых потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Агрегированная оценка проводится с помощью применяемых в Банке методов определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков и методов определения совокупного объема необходимого Банку капитала.

Для управления достаточностью капитала используются следующие инструменты:

система лимитов для показателей достаточности капитала, устанавливаемые Советом директоров не реже одного раза в год;

план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Финансовое управление регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

Внутренняя отчетность о процедурах планирования, распределения и определения потребности в капитале, оценки достаточности капитала представляется Финансовым управлением Правлению и Совету директоров Банка ежемесячно, а в случае выявления (появления) существенных фактов, которые могут негативно повлиять на достаточность капитала – незамедлительно.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития Банка, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

Стресс-тестирование проводится с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков.

Процедуры проведения стресс-тестирования детально изложены во внутрибанковском положении об организации проведения процедур стресс-тестирования.

Капитал Банка считается достаточным при одновременном выполнении следующих условий:

- превышение фактических значений обязательных нормативов достаточности капитала над нормативными, установленными Советом Директоров Банка (которые установлены выше минимальных нормативных значений, установленных Банком России для соответствующего обязательного норматива).

- превышение фактических значений скорректированных нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с внутрибанковским порядком управления значимыми рисками и капиталом над плановыми (предельными) (установленными Советом Директоров Банка). Скорректированные нормативы достаточности капитала рассчитываются по формуле, аналогичной формуле расчета обязательных нормативов достаточности капитала в рамках Инструкции Банка России №199-И «Об обязательных нормативах банков». При этом в формулу дополнительно включаются величины значимых рисков Банка, покрытие которых капиталом в рамках Инструкции Банка России №199-И «Об обязательных нормативах банков» не предусмотрено.

- значение показателя достаточности капитала, рассчитываемого как отношение (в

процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском), равно или превышает 100%. Банк определяет совокупный объем необходимого капитала (совокупный экономический капитал) на основе агрегирования величин экономического капитала, выделяемого для покрытия отдельных рисков, и величины буфера капитала, определяемого отдельным решением Совета Директоров.

Также Совет Директоров устанавливает плановые (предельные) соотношения основного и дополнительного капитала. Фактическое значение данного показателя также сравнивается с нормативным.

Показатель	Плановое (предельное) значение показателя	Фактическое значение показателя на 01.04.2021	Фактическое значение показателя на 01.01.2021	Изменение показателя в %
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Не ниже 1 000 000	1 521 923	1 435 035	+6.05%
Структура капитала			Структура капитала	
Величина соотношения базового капитала и дополнительного капитала	Не ниже 250%	312.42%	355.93%	- 43.51%
Нормативная достаточность капитала (в виде обязательных нормативов достаточности капитала)				
Норматив достаточности базового капитала	Не ниже 9%	55.09%	50.69%	+4,40%
Норматив достаточности основного капитала	Не ниже 11%	55.09%	50.69%	+4,40%
Норматив достаточности собственных средств	Не ниже 13%	72.73%	59.27%	+13,46%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде скорректированных нормативов достаточности капитала)				
Скорректированный норматив достаточности базового капитала	Не ниже 8%	50.66%	34.46%	+16.2%
Скорректированный норматив достаточности основного капитала	Не ниже 10%	50.66%	34.46%	+16.2%
Скорректированный норматив достаточности собственных средств	Не ниже 12%	66.88%	44.15%	+22.73%
Достаточность капитала в рамках ВПОДК (в виде показателя достаточности капитала)				
Показатель достаточности капитала (отношение (в процентах) совокупного капитала (собственных средств) к величине совокупного экономического капитала (капитала под риском))	Не ниже 100%	836.76%	552.34%	+284,42%

В отчетном периоде общая политика Банка в области управления рисками, связанными с управлением капиталом, не изменилась.

В течение 1 квартала 2021 года Банком выполнялись требования к капиталу, установленные статьей 11.2. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В течение 1 квартала 2021 года собственные средства (капитал) Банка увеличились на 6,05%, за счет прибыли отчетного года.

В соответствии с нормативными актами Банка России с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения величины собственных средств (капитала) Банка к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

	нормативное значение, %, на 01.04.2021 г. с учетом надбавок	на 01.04.2021г.	на 01.01.2021г.
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка(%), Н1.0	более 9.875	72,7	60,9
Показатель достаточности базового капитала,(%) Н1.1	более 6,375	55,1	47,5
Показатель достаточности основного капитала,	более 7.875	55,1	47,5

(%) Н1.2			
Показатель достаточности основного капитала, (%) Н1.4	более 3	27,5	21,6

Значение показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка существенно превышает нормативное значение.

В течение 1 квартала 2021 года дивиденды в пользу акционеров Банка по обыкновенным акциям не начислялись и не выплачивались (в 1 квартале 2020 г. дивиденды также не начислялись и не выплачивались).

9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Согласно определению в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», к контрагентам из числа связанных сторон относятся:

1. Компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют отчитывающуюся компанию, контролируются ею, либо вместе с ней находятся под общим контролем;

2. Физические лица, прямо или косвенно владеющие пакетами голосующих акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка, а также любые лица, которые в рамках своих операций с Банком могут оказывать влияние на указанных физических лиц либо подпадать под их влияние;

3. Ключевые руководящие сотрудники, т.е. лица, которые уполномочены осуществлять и отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Банка, в том числе, руководители (Председатель Правления, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа (Правления Банка), члены совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка, а также их ближайшие родственники;

4. Предприятия, значительные пакеты голосующих акций которых принадлежат прямо или косвенно любому лицу, указанному в пп. 2 или 3, либо на которые такое лицо оказывает существенное влияние. К ним относятся предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и предприятия, которые имеют общего с Банком ключевого члена руководства.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридической форме.

9.1. Результаты операций со связанными сторонами в бухгалтерском балансе

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Операции со связанными сторонами на 01.04.2021	Итого по балансу на 01.04.2021	Операции со связанными сторонами на 01.01.2021	Итого по балансу на 01.01.2021
АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	78 918	0	95 341
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0	104 038	0	105 606
2.1	Обязательные резервы	0	23 094	0	20 396
3	Средства в кредитных организациях	0	404 319	0	65 836
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 773	0	311
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	47 733	3 264 577	48 519	4 496 785
	Акционеры	4 512		4 317	
	Основной управленческий персонал	8 129		8 493	
	Прочие	35 092		35 709	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные	0	0	0	0

	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)				
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	ОНА	0	27 208	0	27 208
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	139 658	0	140 855
12	Прочие активы	0	4 980	0	13 644
13	Всего активов	47 433	4 027 471	48 519	4 945 586
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	311 325	2 564 593	737 850	3 446 974
	<i>Акционеры</i>	285 213		280 745	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	2 063		5 127	
	<i>Прочие</i>	24 049		451 978	
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	2 700	0	2 700
	<i>Прочие</i>	0		0	
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	3 426
20	ОНО	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	0	29 651	0	34 363
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	0		0	
	<i>Прочие</i>	0		0	
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 568	75 967	33 162	172 535
	<i>Акционеры</i>	58		60	
	<i>Прочие</i>	1 510		33 102	
23	Всего обязательств	312 893	2 672 911	771 012	3 659 998
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
37	Безотзывные обязательства	1 944	100 324	202 000	699 297
	<i>Акционеры</i>	1 944		2 000	
	<i>Прочие</i>	0		200 000	
38	Выданные гарантии и поручительства	20 828	334 120	20 828	359 153
	<i>Акционеры</i>	0		0	
	<i>Прочие</i>	20 828		20 828	

9.2 Расшифровка ссудной задолженности, предоставленной связанным с банком лицам тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.01.2021
1	Ссудная задолженность	76 187	77 448
1.1	- в т. ч. просроченная	0	0
1.2	- в т. ч. обеспеченная	76 131	77 071
1.3	- со сроком погашения до 30 дней	56	0
1.4	- со сроком погашения свыше года	76 075	77 448
2	Размер сформированного резерва	(35 973)	(36 481)
2.1	Корректировка до суммы оценочного резерва	7 519	7 552

9.3 Расшифровка задолженности по предоставленным связанным с банком лицам гарантиям и поручительствам

Номер строки	Наименование показателя	На 01.04.2021	На 01.01.2021
1	Предоставленные гарантии	20 828	20 828

1.1	- в т. ч. обеспеченные	0	0
1.2	- со сроком погашения до 30 дней	0	20 828
1.3	- со сроком погашения от 91 до 180 дней	20 828	0
2	Размер сформированного резерва	(208)	(4 374)
2.1	Корректировка до суммы оценочного резерва	(1 301)	1 272

9.4 Результаты операций со связанными сторонами в отчете о финансовом результате
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	за 1 кв. 2021г.	Итого по Банку за 1 кв.2021 г.	за 1 кв. 2020г.	Итого по Банку за 1 кв. 2020 г.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 910	65 288	7 091	97 793
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	31 867	0	59 606
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в том числе	1 910	33 421	7 091	38 187
	<i>Акционеры</i>	403		0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	261		409	
	<i>Прочие</i>	1 246		6 682	
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 828	161 812	15 776	54 583
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7 828	26 326	15 776	54 583
	<i>Акционеры</i>	2 383		4 848	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	34		87	
	<i>Прочие</i>	5 411		10 841	
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
	<i>Прочие</i>	0		0	
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(5 918)	38 962	(8 685)	43 210
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	476	(33 199)	6 980	48 905
	<i>Акционеры</i>	168		(4)	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	39		42	
	<i>Прочие</i>	269		6 942	
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	(146)	0	(587)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(5 442)	5 763	(15 665)	197 570
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	89	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	2 277	16	541
	<i>Акционеры</i>			0	
	<i>Основной управленческий персонал</i>			15	
	<i>Прочие</i>			1	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 929)	1 587	(9 031)	23 960
	<i>Акционеры</i>	(2 753)		(117)	
	<i>Основной управленческий персонал</i>	3		(8 914)	
	<i>Прочие</i>	(179)		0	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0

14	Комиссионные доходы	819	6 181	1 337	6 212
	Акционеры	5		6	
	Основной управленческий персонал	13		9	
	Прочие	801		1 322	
15	Комиссионные расходы	0	2 459	0	2 747
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	31 594	96 388	(1 556)	31 567
	Акционеры	2		50	
	Прочие	31 592		(1 606)	
19	Прочие операционные доходы	0	2 087	0	1 805
20	Чистые доходы (расходы)	24 042	111 913	(24 965)	153 453
21	Операционные расходы	6 863	37 860	7 249	39 800
	Акционеры	973		0	
	Прочие	0		0	
	Основной управленческий персонал	5 890		7 249	

9.5. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

Вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков) включает в себя краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода.

тыс. руб.

№ п/п	Категория работников	Краткосрочные вознаграждения. (расходы на оплату труда, включая премии и компенсации)	
		за 1 кв. 2021	за 1 кв. 2020
2	Члены исполнительного органа – Правления Банка	2 330,66	2 192,22
3	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	2 205,53	2 814,59

Операции, проведенные в течение 1 квартала 2021 года со связанными сторонами, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в которых имелась заинтересованность, одобрены Советом Директоров Банка.

Председатель Правления

О.Е. Грачева

Главный бухгалтер

Е.В. Тучкова

07 мая 2021 года

