



# 2020 ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

АО КБ «Ситибанк»





Обращение президента и председателя правления АО КБ «Ситибанк»	3
Миссия и ценностное предложение Citi	4
Citi в мире	5
Citi в России	6
Обслуживание корпоративных клиентов	7
Обслуживание частных клиентов	8
Экологическое, социальное развитие и корпоративное управление (ESG)	9
Citi в России – социально ответственная компания	10
Консолидированная финансовая отчетность (МСФО)	11
Годовой бухгалтерский отчет (РСБУ)	56



# ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО КБ «СИТИБАНК»

## Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

2020 год стал очередным успешным годом для АО КБ «Ситибанк». Мы добились высоких результатов и остаемся надежным партнером для наших клиентов благодаря слаженной работе команды и внедрению новых технологий.

Мы завершили 2020 год с чистой прибылью по МСФО (Международным стандартам финансовой отчетности) в 9,2 млрд рублей, а также доходностью активов 1,4% и доходностью капитала 13%.

Совокупные активы выросли до 682 млрд рублей, что на 20% выше, чем в 2019 году. Рост в первую очередь был обусловлен увеличением высококачественных активов: портфеля инвестиционных ценных бумаг, кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах, а также кредитного портфеля. Мы предоставляли финансирование нашим клиентам и зафиксировали рост кредитного портфеля на 6,5%. Качество наших корпоративных и розничных портфелей оставалось высоким: доля неработающих кредитов составила 0,21% от общего объема кредитного портфеля.

По сравнению с прошлым годом совокупные средства клиентов увеличились на 24% и достигли 532 млрд рублей.

Мы постоянно работаем над улучшением клиентского опыта, совершенствуем технологические платформы и внедряем новые сервисы и услуги. Благодаря этому наши клиенты выбирают Citi.

В России Citi следует своей глобальной миссии содействия росту и экономическому прогрессу. Наше ценностное предложение включает три направления: мы предлагаем лучшие в своем роде глобальные и локальные решения, которые отвечают потребностям наших клиентов; являемся экспертами для клиентов и участников рынка финансовых услуг; поддерживаем социальные программы и инициативы, направленные на улучшение качества жизни людей с низким уровнем дохода.

В 2020 году мы продолжили обслуживать наших корпоративных клиентов, включающих в себя российские компании, дочерние предприятия ведущих международных корпораций, и международных инвесторов. Из-за пандемии год был тяжелым для всех нас, и мы были рядом с нашими клиентами, поддерживая их в достижении бизнес-задач и внедряя новые актуальные решения, в том числе цифровые.

Нашим частным клиентам мы предоставляли кредитные каникулы и вернули комиссии тем, кто столкнулся с временными трудностями по обслуживанию своих обязательств или выполнению условий тарифов. Мы активно информировали клиентов о возможностях наших цифровых сервисов, в результате чего использование цифровых каналов выросло, а количество финансово активных клиентов, ежемесячно использующих мобильное приложение, составило 55,3% в 2020 году. Мы продолжаем работать над тем, чтобы наши решения и сервисы становились более удобными для клиентов.

<sup>1</sup><https://www.citigroup.com/citi/about/esg/>

<sup>2</sup><https://www.acra-ratings.ru/press-releases/1925>

<sup>3</sup><https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/395181-100-nadezhnyh-rossiyskih-bankov-2020-reyting-forbes>

<sup>4</sup><https://rating.hh.ru/profile/rating2020/>



Мы в Citi поддерживаем тему ESG<sup>1</sup> – экологического, социального развития и корпоративного управления. Мы действуем ответственно, принимая этические решения во всех аспектах нашей деятельности, и вклад в решение острых социальных задач считаем важной составляющей нашей работы.

Ежегодно Citi в России поддерживает социальные программы, направленные на содействие трудоустройству уязвимой молодежи и развитию молодежного предпринимательства. В прошлом году, помимо нашей традиционной деятельности в области корпоративной социальной ответственности, Citi оказал финансовую помощь медицинским и социальным учреждениям России, а также поддержал единовременной выплатой сотрудников, которые испытывали экономические сложности в связи с пандемией COVID-19. Наши сотрудники также не остались в стороне, поддерживая различные благотворительные фонды, а Citi удвоил их пожертвования и организовал возможности для онлайн-волонтерства.

В 2020 году наш успех был отмечен рядом наград в финансовой отрасли. Мы получили высший кредитный рейтинг на уровне AAA по национальной шкале от российского Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА)<sup>2</sup>, а журнал Forbes признал Citi одним из самых надежных банков в России уже 10-й год подряд<sup>3</sup>.

Наградами были отмечены не только наши решения и услуги для клиентов: Citi получил признание и как один из лучших работодателей России, заняв в 2020 году 5-е место среди банков в «Рейтинге работодателей России» по версии Headhunter<sup>4</sup>.

Подводя итоги 2020 года, мы оцениваем не только финансовые результаты, но и прогресс в реализации нашей стратегии. Прошедший год еще раз подтвердил, что у Citi есть талантливая команда, которая успешно воплощает нашу стратегию в жизнь. Я выражаю признательность нашим клиентам и партнерам за доверие и сотрудничество, а также благодарю всех сотрудников Citi Россия за вклад в наш общий успех в 2020 году.

Мария Иванова





## МИССИЯ И ЦЕННОСТНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ СІТІ

Миссия Citi – быть надежным партнером для наших клиентов, с должной ответственностью предоставляя финансовые услуги, которые способствуют устойчивому развитию и экономическому прогрессу.

В интересах клиентов Citi инвестирует в надежные активы, предоставляет заемные средства, проводит платежи и обеспечивает доступ к рынкам капитала.

Наш 200-летний опыт помогает клиентам решать сложнейшие задачи и использовать лучшие возможности, ведь Citi – глобальный банк, объединяющий миллионы людей в сотнях стран и городов.

В России Citi следует своей глобальной миссии содействия росту и экономическому прогрессу

### НАШЕ ЦЕННОСТНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ ВКЛЮЧАЕТ ТРИ НАПРАВЛЕНИЯ:

1

Предлагаем лучшие в своем роде глобальные и локальные решения, которые отвечают потребностям наших клиентов.

2

Являемся экспертами для клиентов и участников рынка финансовых услуг.

3

Поддерживаем социальные программы и инициативы, направленные на улучшение качества жизни людей с низким уровнем дохода.



# CITI В МИРЕ

Citi – лидирующая глобальная финансовая компания с более чем 200-летней историей, которая обслуживает около 200 миллионов клиентских счетов. Citi работает более чем в 160 странах мира и предоставляет частным лицам, компаниям и государственным учреждениям широкий спектр финансовых продуктов и ус-

луг, включая банковские услуги для частных лиц и корпоративных клиентов, кредитные продукты, услуги инвестиционного банка, брокерские операции с ценными бумагами, банковское обслуживание коммерческих операций (Transaction Services), а также услуги по управлению благосостоянием (Wealth Management).





# СІТІ В РОССІИ: КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТЫ

~ 3000 корпоративных клиентов <sup>2</sup>

~ 500 000 частных клиентов

~ 3000 сотрудников

Входит в  
**ТОП-25** по активам и капиталу среди  
российских банков <sup>3</sup>

<sup>1</sup> Сіті в Россіи – АО КБ «Ситибанк» (здесь и далее)

<sup>2</sup> Включают: ~40 корпоративных и инвестиционных банковских клиентов, ~600 клиентов департамента по работе с глобальными международными корпорациями, ~400 клиентов департамента коммерческого банка

<sup>3</sup> По данным Banki.ru на декабрь 2020 года

<sup>4</sup> По данным Banki.ru на декабрь 2020 года

Более подробную информацию о АО КБ «Ситибанк» вы можете найти на [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru).



## СІТІ В РОССІИ<sup>1</sup>

АО КБ «Ситибанк» – один из первых банков с иностранным капиталом, который вышел на российский рынок более 25 лет назад. Банк предлагает своим корпоративным и частным клиентам широкий спектр продуктов и услуг, его розничная сеть включает филиалы и подразделения в крупнейших городах России. В 2020 году АО КБ «Ситибанк» получил высший кредитный рейтинг на уровне AAA по национальной шкале от российского Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА). На протяжении последних десяти лет Ситибанк входит в топ самых надежных банков, по мнению журнала Forbes, заняв 5-е место в 2020 году.

Citi является активным участником банковских ассоциаций и объединений: Ассоциации банков России, Национальной финансовой ассоциации, Американской торговой палаты в России, Национального совета финансового рынка, Американско-российского делового совета, Ассоциации европейского бизнеса, а также Национальной ассоциации участников фондового рынка.

## МЕСТО СІТІ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССІИ<sup>4</sup>

(по данным Banki.ru  
на декабрь 2020 года)

**№18**

размер активов

**№21**

объем чистой прибыли

**№23**

размер капитала

citi

2020



# ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

В основе предложения Citi Россия для корпоративных клиентов лежит широкий спектр банковских решений, адаптированных в соответствии с их задачами, требованиями и приоритетами. Наши решения охватывают все аспекты расчетно-кассового обслуживания, документарных операций, торгового финансирования, трейдинговых и казначейских услуг, корпоративных финансов и кредитования, услуг для эмитентов.

Мы предоставляем нашим корпоративным клиентам доступ к современным технологиям, которые включают в себя искусственный интеллект и машинное обучение для различных сервисов, инновационные решения для интеграции систем клиента и банка.





# ОБСЛУЖИВАНИЕ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ

Citi обслуживает около 500 тысяч частных клиентов в России. Наши отделения и офисы работают в 10 городах России: Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Сочи, Ростове-на-Дону, Волгограде, Уфе и Казани. Наш операционный центр расположен в Рязани.



Наши частные клиенты – это успешные люди среднего класса и выше, нуждающиеся в полном спектре финансовых решений для удовлетворения повседневных потребностей и достижения долгосрочных целей, которые улучшают качество их жизни и помогают им развиваться.

Ситибанк предлагает клиентам широкую линейку дебетовых и кредитных карт, в том числе выпущенных в партнерстве с компаниями – лидерами в различных отраслях, а также потребительские кредиты.

Ситибанк предлагает привлекательные условия для сбережения и преумножения денежных средств клиента через

деpositные или сберегательные счета, которые можно открыть через цифровые каналы или CitiPhone.

Клиенты Ситибанка имеют доступ к круглосуточному сервису обмена валют в дистанционных каналах банка и регулярным обзорам валютных рынков, а также пользуются консультациями персональных казначеев.

Для клиентов Citi Priority, Citigold и Citigold Private Client (CPC) Ситибанк предлагает возможность открыть карту, к которой можно привязать до 17 счетов в различных валютах. При этом клиенты не платят никаких дополнительных сборов за снятие наличных в любом банкомате по всему миру, за рублевые переводы и оповеще-

Пакет банковского обслуживания Citi Priority победил в номинации «Лучшая Premium Light программа на рынке» в России по версии FrankRG

ния о транзакциях. Для клиентов сегментов Citigold и CPC Ситибанк предлагает привлекательный пакет, в который входят карты самого премиального уровня, консьерж-сервис, бесплатный проход в бизнес-залы аэропортов, сопровождение на постоянной основе персональным менеджером высокой квалификации. Клиентов категории CPC на постоянной основе также ведет портфельный консультант.

Клиентам доступен исчерпывающий спектр услуг по управлению благосостоянием: финансовое планирование и построение долгосрочной инвестиционной стратегии, эффективное информирование о ситуации на мировых финансовых рынках, структурирование портфеля и его ребалансировка.



# ЭКОЛОГИЧЕСКОЕ, СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ И КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ (ESG)

Citi поддерживает тему ESG (Environmental, Social and Governance) – экологического и социального развития, а также корпоративного управления как на международном уровне, так и в России. Мы стремимся добиваться положительного социального и экологического воздействия с помощью наших услуг и обслуживания клиентов. Мы действуем ответственно, принимая этические решения во всех аспектах нашей деятельности, и вклад в решение острых социальных задач считаем важной составляющей нашей деятельности.

Проекты и программы Citi в области ESG охватывают разные направления деятельности. Они касаются поддержки сообществ, расового равноправия, концепции многообразия, корпоративного управления, поддержки социальной и экологической ответственности, а также действий, направленных на устранение последствий от пандемии COVID-19. Более подробно о программах Citi в рамках концепции ESG можно узнать на сайте:

<https://www.citigroup.com/citi/about/esg/>



**Джейн Фрейзер**  
Главный исполнительный директор Citi

«Наша работа в области ESG не может существовать отдельно от нашей ежедневной деятельности. Она является ее неотъемлемой частью и создает конкретные примеры эмпатии, которые я вижу в нашей компании каждый день, когда мы обслуживаем клиентов и работаем на благо сообществ», – говорит Джейн Фрэйзер, главный исполнительный директор Citi.





# СІТІ В РОССІИ – СОЦІАЛЬНО ОТВЕТСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ

## ВО ВРЕМЯ ПАНДЕМИИ COVID-19



Citi оказал финансовую поддержку в размере 180 тысяч долларов США фонду «КАФ Россия» на помощь медицинским и социальным учреждениям в России.



Citi в регионе EMEA удвоил личные пожертвования своих сотрудников и направил 500 тысяч долларов США в международную некоммерческую организацию International Rescue Committee, которая помогает беженцам в разных странах справиться с последствиями пандемии.



Сотрудники Citi, которые столкнулись с экономическими трудностями в связи с COVID-19, получили от компании специальную денежную компенсацию.



**ВО ВСЕМ МИРЕ СІТІ  
СТРЕМИТСЯ ОКАЗЫВАТЬ  
СОДЕЙСТВИЕ ПРОГРЕССУ,  
В ТОМ ЧИСЛЕ ДЛЯ  
УЛУЧШЕНИЯ КАЧЕСТВА  
ЖИЗНИ ЛЮДЕЙ  
С НИЗКИМИ ДОХОДАМИ.**

Мы осуществляем поддержку программ повышения финансовой доступности и развития экономических возможностей для молодежи и малообеспеченных сообществ. Среди наших партнеров: WWF, КАФ Россия, Фокус-Медиа, РООИ «Перспектива», Youth Business International, Impact Hub.

С 2001 года фонд Citi инвестировал более 16 миллионов долларов в долгосрочные социальные программы в России.

Citi также поддерживает различные благотворительные проекты, и наши сотрудники принимают активное участие в волонтерских мероприятиях.



# ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА  
И ЗА 2020 ГОД

<b>Аудиторское заключение независимых аудиторов</b>	<b>12</b>
<b>Отчет о финансовом положении</b>	<b>14</b>
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>	<b>15</b>
<b>Отчет о движении денежных средств</b>	<b>15</b>
<b>Отчет об изменениях в собственном капитале</b>	<b>16</b>
1. Введение	17
2. Принципы составления финансовой отчетности	18
3. Основные положения учетной политики	18
4. Анализ финансовых рисков	26
5. Процентные доходы и процентные расходы	30
6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	30
7. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	31
8. Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	31
9. Прочие доходы	31
10. Общехозяйственные и административные расходы	31
11. Расход по налогу на прибыль	31
12. Денежные и приравненные к ним средства	32
13. Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	33
14. Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли	34
15. Кредиты клиентам	34
16. Инвестиционные ценные бумаги	38
17. Основные средства	39
18. Прочие активы	40
19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	41
20. Текущие счета и депозиты клиентов	41
21. Прочие обязательства	41
22. Акционерный капитал	41
23. Корпоративное управление и внутренний контроль	42
24. Управление рисками	44
25. Условные обязательства кредитного характера	50
26. Условные обязательства	51
27. Операции со связанными сторонами	52
28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	52
29. Управление капиталом	54
30. Средние эффективные процентные ставки	54
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств	54
32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	55
33. События после отчетной даты	56





# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**Акционеру и Совету директоров АО КБ «Ситибанк»**

**Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

## Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО КБ «Ситибанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудлируемое лицо: АО Коммерческий банк «Сити банк».  
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц  
за № 1027700431296.  
г. Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц  
за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.



## Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

## Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;





- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.



Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;



- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Татаринова Е.В.  
АО «КПМГ»  
Москва, Россия  
5 мая 2021 года



	Примечания	31 декабря 2020 года тыс.рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	12	77 050 310	47 052 780
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		6 999 984	5 670 379
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	250 420 836	209 082 447
Финансовые активы, предназначенные для торговли	14	40 978 533	53 071 762
Кредиты клиентам	15	177 038 248	166 286 769
- транснациональным корпорациям		102 805 820	97 236 250
- крупным российским коммерческим предприятиям		29 548 100	18 958 889
- физическим лицам		44 684 328	50 091 630
Инвестиционные ценные бумаги	16	120 483 486	73 623 917
- обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»	16	27 672 867	20 384 182
Основные средства	17	4 425 162	4 853 419
Прочие активы	18	4 862 349	5 266 298
<b>Всего активов</b>		<b>682 258 908</b>	<b>564 907 771</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	14	25 558 686	24 782 829
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	45 352 925	34 595 262
Текущие счета и депозиты клиентов	20	532 228 866	428 043 963
- корпоративных клиентов		351 881 082	275 968 329
- физических лиц		180 347 784	152 075 634
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	11	472 092	950 206
Прочие обязательства	21	7 592 716	6 663 847
<b>Всего обязательств</b>		<b>611 205 285</b>	<b>495 036 107</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	22	2 099 023	2 099 023
Добавочный капитал		1 227 310	1 227 310
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		2 000 206	951 559
Нераспределенная прибыль		65 727 084	65 593 772
<b>Всего капитала</b>		<b>71 053 623</b>	<b>69 871 664</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>682 258 908</b>	<b>564 907 771</b>

Финансовая отчетность была одобрена руководством 30 апреля 2021 года и подписана от его имени.

  
Иванова Мария Львовна  
Президент




  
Богущ Александр Юрьевич  
Финансовый директор



	Примечания	31 декабря 2020 года тыс.рублей	31 декабря 2019года тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	26 941 468	30 060 221
Прочие процентные доходы	5	1 823 539	2 416 296
Процентные расходы	5	(6 519 710)	(8 254 637)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>22 245 297</b>	<b>24 221 880</b>
Комиссионные доходы	6	9 014 847	9 444 817
Комиссионные расходы	6	(2 594 936)	(3 139 601)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>6 419 911</b>	<b>6 305 216</b>
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	7	133 508	216 134
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	7	7 275 799	8 717 437
Прочие доходы	9	1 646 734	2 475 535
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	4	(2 808 811)	(1 287 043)
Резерв по финансовым гарантиям и неиспользованным кредитным линиям		(18 579)	33 403
Общехозяйственные и административные расходы	10	(22 999 574)	(21 792 210)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>11 894 285</b>	<b>18 890 352</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(2 660 973)	(4 810 148)
<b>Прибыль за год</b>		<b>9 233 312</b>	<b>14 080 204</b>
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Резерв изменений справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг:			
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг		1 745 441	3 277 655
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(696 794)	(1 240 759)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		1 048 647	2 036 896
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>1 048 647</b>	<b>2 036 896</b>
<b>Общий совокупный доход за год</b>		<b>10 281 959</b>	<b>16 117 100</b>

  
Иванова Мария Львовна  
Президент




  
Богуш Александр Юрьевич  
Финансовый директор

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	31 декабря 2020 года тыс.рублей	31 декабря 2019года тыс. рублей
<b>Движение денежных средств по операционной деятельности</b>		38 054 932	41 668 854
Проценты и комиссии полученные			
Проценты и комиссии уплаченные		(9 276 070)	(11 394 238)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		6 301 958	6 032 518
Чистые поступления (выплаты) от операций с ценными бумагами		113 315	(215 091)
Прочие поступления		1 646 734	2 559 512
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам		(21 497 990)	(20 109 738)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		15 342 879	18 541 817
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		(1 329 672)	(327 202)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации			
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		(13 422 062)	37 367 875
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		7 404 727	(41 129 163)
Кредиты клиентам		(7 061 307)	(6 718 183)
Инвестиционные ценные бумаги		(44 447 058)	(13 161 415)
Прочие активы		(88 329)	(2 002 623)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		9 811 535	(1 289 285)
Текущие счета и депозиты клиентов		67 452 015	22 281 659
Прочие обязательства		395 575	(769 595)
Движение денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		34 058 303	12 793 885
Налог на прибыль уплаченный		(2 750 821)	(4 743 476)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>31 307 482</b>	<b>8 050 409</b>
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		(343 275)	(290 940)
Чистое приобретение основных средств			
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(343 275)</b>	<b>(290 940)</b>
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>		(9 100 000)	<b>(9 600 000)</b>
Выплата дивидендов			
Платежи по арендным обязательствам		(562 152)	(743 711)
<b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(9 662 152)</b>	<b>(10 343 711)</b>
<b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>21 302 055</b>	<b>(2 584 242)</b>
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		(8 319)	(34)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		8 703 794	(3 044 282)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		47 052 780	52 681 338
<b>Денежные и приравненные к ним средства на конец года</b>	12	<b>77 050 310</b>	<b>47 052 780</b>

  
Иванова Мария Львовна  
Президент



  
Богуш Александр Юрьевич  
Финансовый директор

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	2 099 023	1 227 310	(1 085 337)	61 113 568	63 354 564
Прибыль за год				14 080 204	14 080 204
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налога на прибыль	-	-	3 277 655	-	3 277 655
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(1 240 759)	-	(1 240 759)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	2 036 896	-	2 036 896
Всего прочего совокупного дохода	-	-	2 036 896	-	2 036 896
Общий совокупный доход за год	-	-	2 036 896	14 080 204	16 117 100
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(9 600 000)	(9 600 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	2 099 023	1 227 310	951 559	65 593 772	69 871 664

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	2 099 023	1 227 310	951 559	65 593 772	69 871 664
Прибыль за год				9 233 312	9 233 312
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налога на прибыль	-	-	1 745 441	-	1 745 441
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(696 794)	-	(696 794)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	1 048 647	-	1 048 647
Всего прочего совокупного дохода	-	-	1 048 647	-	1 048 647
Общий совокупный доход за год	-	-	1 048 647	9 233 312	10 281 959
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(9 100 000)	(9 100 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	2 099 023	1 227 310	2 000 206	65 727 084	71 053 623



Иванова Мария Львовна  
Президент





Богуш Александр Юрьевич  
Финансовый директор



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год

### 1. ВВЕДЕНИЕ

#### Организация и основные виды деятельности

АО КБ «Ситибанк» (далее – «Банк») было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и в 1993 году получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В ноябре 2001 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк входит в международную финансовую компанию «Ситигруп» с головным офисом в США, осуществляющую свою деятельность более чем в 100 странах мира. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Данные виды операций проводятся Головным офисом Банка, расположенным в Москве, а также филиалом Банка в Санкт-Петербурге. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк также имел филиалы в городах Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Волгограде и Уфе, осуществляющие предоставление банковских услуг физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка также было представительство в Новосибирске.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2557 от 28 июля 2015 года без ограничения срока действия.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, строение 1.

#### Организация и основные виды деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт в Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, обусловленные вспышкой коронавирусной инфекции. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включала в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, была снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, значительная волатильность котировок акций и другие изменения в экономической среде оказали влияние на деятельность Банка.

В сложившейся экономической ситуации Банком был реализован ряд мер по поддержке клиентов. В частности, Банк провел реструктуризацию кредитов клиентам в рамках государственных программ поддержки, а также реструктуризацию кредитов по внутренним программам Банка клиентам, пострадавшим от коронавирусной инфекции. В связи с указанными программами реструктуризации по состоянию на 31 декабря 2020 года по кредитам, выданным физическим лицам, в сумме 1 057 320 тыс. рублей дополнительно создан резерв в сумме 750 329 тыс. рублей.

Влияние пандемии COVID -19 привело к увеличению макропоправок по кредитам физическим лицам. Диапазон увеличения на 31 декабря 2020 по сравнению с 31 декабря 2019 составил от 13% до 30%.

Большинство мер по поддержке банковской системы были приняты ЦБ РФ на период до 30 сентября 2020 года. В августе 2020 года ЦБ РФ принял решения о продлении части регуляторных послаблений, о реализации новых контрциклических мер для поддержки экономики и о прекращении ряда временных мер, введенных в связи с распространением коронавирусной инфекции.

При оценке способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность, руководство продолжает следить за влиянием, оказываемым ограничениями, связанными с развитием коронавирусной инфекции. Потенциальное воздействие COVID-19 остается неопределенным, в том числе на экономические условия, предприятия и потребителей. Во время пандемии Банк сохранил хорошие позиции в отношении капитала, ликвидности, а также поддерживал устойчивую коммерческую деятельность.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.



## 2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### (а) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### (б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

### (в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. В предыдущие отчетные периоды до 1 января 2005 года Банк использовал доллар США в качестве функциональной валюты. Начиная с 1 января 2005 года, в связи с вступлением в силу новой редакции МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов» (пересмотрен в 2003 году) Банк пересмотрел свою функциональную валюту, в результате чего, перешел с доллара США на российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года официальные курсы составили 73,8757 рублей за 1 доллар США и 61,9057 рублей за 1 доллар США, соответственно.

Все данные настоящей финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

### (г) Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация об оценках и суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4;
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательства – Примечание 28;
- суждение в части определения срока аренды – Примечание 17.

## 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Указанные положения учетной политики последовательно применялись Банком во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

### (а) Процентные доходы и расходы

#### Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

#### Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с уче-



том кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена далее в Примечании 3.

### Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

### (б) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. выше).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы разделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

### (в) Чистый доход от операций с ценными бумагами

«Чистый доход от операций с ценными бумагами» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и инвестиционным ценным бумагам, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

### (г) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых инвестиционных финансовых инструментов, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

### (д) Денежные и приравненные к ним средства

Касса, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах включены в состав денежных и приравненных к ним средств Банка. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

### (е) Финансовые активы и финансовые обязательства

#### i. Классификация финансовых инструментов

##### Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.



При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

#### Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству.

Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки “основная сумма” определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. “Проценты” определяются как возмещение за временную стоимость денег,

за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр процентных ставок.

#### Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

#### Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток

#### Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

#### ii. Прекращение признания

#### Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива, либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.



Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

### Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

### iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток.

### Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

### Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.



Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

#### iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению денежных средств.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Банк признаёт оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

#### Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.



### Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

### Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: **как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;**
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: **в общем случае, как резерв;**

- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: **оценочный резерв под убытки, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.**

### Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «прочие доходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

### Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе группы заемщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то она признает актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы». Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов».

### (ж) Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.



Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

**(з) Кредиты клиентам**

Статья «Кредиты клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. Примечание 3; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

**(и) Инвестиционные ценные бумаги**

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**(к) Резервы**

Резервы отражаются в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резерв определяется путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

**(л) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

**(м) Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

**(н) Аренда**

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Банком. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Банк использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров аренды, по которым он является арендатором, которые включают опционы на возобновление договоров. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Банк исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

**(о) Основные средства**

**Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

**Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Оборудование	3-12
Капитальные затраты по арендованному имуществу	5-10



**(п) Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или операциям с акционером, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования по отложенному налогу на прибыль и обязательства по отложенному налогу на прибыль отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования по отложенному налогу на прибыль и обязательства по отложенному налогу на прибыль не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет требований по отложенному налогу на прибыль и обязательств по отложенному налогу на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина требований по отложенному налогу на прибыль и обязательств по отложенному налогу на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неприятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

**(р) Акционерный капитал****Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

**Дивиденды**

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

**(с) Переход на новые стандарты и интерпретации**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года:

- Реформа в отношении базовой процентной ставки (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 39 и МСФО (IFRS) 7;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы;
- Определение понятия «бизнес» (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение существенности (Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IFRS) 8);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- 

Измененные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 июня 2020 года,:

- Льготы по аренде, связанные с COVID-19, - поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 28 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).
- Банк не применил разрешенную льготу по аренде.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

Ожидается, что следующие измененные стандарты и поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Основные средства: поступление от продажи продукции до начала предполагаемого использования (МСФО (IAS) 16);
- Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные (поправки к МСФО (IAS) 1.



## 4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. (а) Процентные доходы и расходы

**Кредитный риск - суммы ожидаемых кредитных убытков (далее - «ОКУ»)**

**Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

См. описание учетной политики в Примечании 3.

**Значительное повышение кредитного риска**

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

**Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска**

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки (например, нарушение ковенантов); и
- количественный “ограничитель” просрочки.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента её первоначального признания, если установлено, что:

- рейтинг снизился значительно; или
- превышен 30-дневный “ограничитель” просрочки.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определённым критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак

перестал существовать. В этих случаях Банк определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет оценку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесценённых активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

**Уровни градации (рейтинги) кредитного риска**

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растёт по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определённому рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.



Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
Информация, полученная в результате анализа на пе-риодической основе информации о заемщиках – на-пример, аудированная финансовая отчетность, управ-ленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы	Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кре-дитных рейтингов	Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна	Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической сре-де осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	Использование предоставленного лимита

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры веро-ятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслужи-вания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируе-мых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности де-фолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с тече-нием времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение понятия «дефолт»

Дефолт - наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком более 90 календарных дней либо наличие одной или более ситуаций, предусмотренных настоящим подпунктом. Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена бо-лее чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убыт-ков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного ри-ска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП.

При расчетах на системном уровне заложено применение макроэкономических показателей в зависимости от текущей экономической ситуации. Банк применяет несколько сценариев развития макроэкономической си-туации: стабильный, оптимистичный, негативный. Оценки вероятности дефолта корректируются с учетом того, в каком сценарии развития пребывает экономика на момент оценки.

Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2020 года, включают следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2021 года и 2022 года.

	2021 год	2022 год
Рост ВВП	Базовая ставка 3,80% Значения в диапазоне между 1,94% и 5,43%	Базовая ставка 2,38% Значения в диапазоне между 1,17% и 3,78%
Уровень Безработицы	Базовая ставка 4,97% Значения в диапазоне между 4,60% и 5,43%	Базовая ставка 5,09% Значения в диапазоне между 4,75% и 5,45%
Доходность бескупонных облигаций (годовая)	Базовая ставка 3,33% Значения в диапазоне между 3,19% и 3,47%	Базовая ставка 3,97 % Значения в диапазоне между 3,66% и 4,28%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по раз-личным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за послед-ние 6 лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшени-ем кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифици-рованы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.



Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

### Оценка ОКУ

Основными исходными данными при оценке ОКУ является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе “Создание временной структуры вероятности дефолта”.

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесённых к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает

более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заёмщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединённых в группы, существенно не отличаются.

### Описание подхода к оценке ОКУ по корпоративному сегменту

Корпоративный сегмент включает в себя кредиты юридическим лицам, инвестиционные ценные бумаги, кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах.

Показатели PD, EAD и LGD, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Они корректируются с учетом прогнозной информации.

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные бизнес-направления. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Каждому контрагенту присваивается внутренний рейтинг в соответствии с разработанной и одобренной методологией.

Исходной точкой для присвоения внутреннего кредитного рейтинга является финансовая отчётность. Результат модели потенциально может корректироваться для того, чтобы отразить в рейтинге события после отчетной даты, особенности рынка, возможный уровень государственной поддержки и т.д.

Данные рейтинговых моделей основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.



Ниже представлена таблица переходов от внутренним к внешним рейтингам S&P.

Внутренний Кредитный Рейтинг Банка	Внешний рейтингS&P	Внешний рейтингMoody's
1	AAA	Aaaa
2+	AA+	AA1
2	AA	Aa2
2-	AA-	Aa3
3+	A+	A1
3	A	A2
3-	A-	A3
4+	BBB+	Baa1
4	BBB	Baa2
4-	BBB-	Baa3
5+	BB+	Ba1
5	BB	Ba2
5-	BB-	Ba3
6+	B+	B1
6	B	B2
6-	B-	B3
7+	CCC+	Caa1
7	CCC	Caa2
7-	CCC-	Caa3
8	CC	Ca
9+	C	C
9	C	C
10	D	D

Банк оценивает показатели LGD на основании статистики Банка о возвратах денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

Описание подхода к оценке ОКУ по кредитам физическим лицам

ОКУ по кредитам физическим лицам рассчитываются на групповой основе. Годовая вероятность дефолта (PD) по кредитам физическим лицам определяется на базе таблицы переходов по типам продуктов. Величина убытка в случае дефолта (LGD) оценивается на основании статистики Банка о возвратах по заемщикам, допустившим дефолт по своим обязательствам. Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки и ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни кредита:

Для кредитов физическим лицам Стадии 1, ожидаемые кредитные убытки (ОКУ/ECL) рассчитываются по внутренней модели Банка на основании исторических данных по вероятности перехода задолженности из одной категории по уровню просрочки в другую (с большим количеством дней просрочки) и прогнозирования вероятных кредитных потерь на горизонте следующих 12 месяцев.

Для позиций, отнесенных к Стадии 2 и 3, ожидаемые кредитные убытки за весь срок рассчитываются как вся задолженность (100%), находящаяся в данной Стадии, за вычетом ожидаемого среднего процента возврата после события Дефолта.

При расчете ОКУ на системном уровне заложено применение макроэкономических показателей в зависимости от текущей экономической ситуации.

Оценки вероятности дефолта корректируются с учетом того, в каком сценарии развития пребывает экономика на момент оценки.

Распределение на стадии для оценки ОКУ зависит от количественных и качественных факторов. К количественным факторам относится количество дней просрочки платежа по кредиту на момент оценки ОКУ, качественный фактор - наличие факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ:

Стадия 1

- отсутствие просроченного платежа, (при условии отсутствия факта реструктуризации кредита к моменту оценки ОКУ), либо
- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком менее 30 дней, при условии отсутствия факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ.

Стадия 2

- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком от 30 до 90 дней (при условии отсутствия факта реструктуризации кредита к моменту оценки ОКУ), либо
- при наличии факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ - отсутствие просроченного платежа,
- при наличии факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком менее 30 дней.

Стадия 3

- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком более 90 дней, либо
- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком более 30 дней при наличии факта реструктуризации в течение жизни финансового актива.

В следующих таблицах приведена сверка между:

- суммами, представленными в сверке остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов; и
- статьей “резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам” отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.



2020 год							
	Денежные и приравненные к ним средства	Средства, размещенные в ЦБ РФ	Кредиты, выданные банкам	Кредиты, выданные клиентам	Долговые инвестиционные ценные бумаги	Прочие активы	Всего
Остаток на 1 января	1 182	-	2 569	1 638 061	113 875	28 932	1 784 619
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	8 319	67	3 318	2 091 099	(1 255)	54 384	2 155 932
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	27 101	480 769	145 010	-	652 879
Списания финансовых активов	-	-	-	(1 736 264)	-	(49 164)	(1 785 429)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	-	70 664	-	-	70 664
Остаток на 31 декабря	9 501	67	32 987	2 544 329	257 630	34 152	2 878 666

2019 год							
	Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты, выданные банкам	Кредиты, выданные клиентам	Долговые инвестиционные ценные бумаги	Прочие активы	Всего	
Остаток на 1 января	1 208	6 256	1 528 363	81 160	27 543	1 644 530	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(26)	(6 187)	980 338	(34 668)	1 389	940 846	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	2 500	276 314	67 383	-	346 197	
Списания финансовых активов	-	-	(1 199 644)	-	-	(1 199 644)	
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	55 633	-	-	55 633	
Изменение курса	-	-	(2 943)	-	-	(2 943)	
Остаток на 31 декабря	1 182	2 569	1 638 061	113 875	28 932	1 784 619	

## 5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
По кредитам клиентам	14 621 511	16 489 830
По кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного «РЕПО»»	7 030 044	9 593 467
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	21 651 555	26 083 297
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
По инвестиционным ценным бумагам	5 289 913	3 976 924
Всего процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	26 941 468	30 060 221
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли	1 823 539	2 416 296
Прочие процентные доходы	1 823 539	2 416 296
Всего процентные доходы	28 765 007	32 476 517
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	5 988 120	7 771 968
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»»	359 311	292 713
По арендным обязательствам	172 279	189 956
Всего процентные расходы	6 519 710	8 254 637

## 6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	3 773 891	4 176 792
Брокерские услуги	1 430 658	843 430
Депозитарные услуги	1 048 730	972 471
Снятие наличных денежных средств	592 433	686 104
Расчетные операции по пластиковым картам	579 389	768 087
Обслуживание пластиковых карт в течение года	528 149	626 161
Комиссии от страховых компаний	522 829	648 953
Выдача гарантий и аккредитивов	230 565	233 255
Инвестиционные фонды	156 375	155 689
Кассовые операции	46 273	89 846
Несвоевременное погашение задолженности по кредитным картам	7 866	232 953
Прочие	97 689	11 076
	9 014 847	9 444 817
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	1 265 244	2 090 684
Получение гарантий	457 154	265 879
Расчеты по таможенным картам	387 935	427 745
Операции с ценными бумагами	328 315	232 864
Инкассация	27 965	76 431
Комиссии страховым компаниям	-	799
Прочие	128 323	45 199
	2 594 936	3 139 601



Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
Розничное и корпоративное банковское обслуживание	Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов, депозитарные услуги, услуги по выдаче гарантий и аккредитивов.	Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов и карт, выдачу гарантий и аккредитивов, депозитарные услуги признается на протяжении времени по мере оказания услуг.
	Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов и карт взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.	Вознаграждение за проведение операции признается в момент совершения соответствующей операции.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Реализованный и нереализованный чистый убыток от финансовых активов, предназначенных для торговли	(831 404)	(1 333 343)
Реализованная чистая прибыль от инвестиционных ценных бумаг	944 648	1 528 823
Доходы от участия в других организациях	20 264	20 654
	133 508	216 134

8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	1 897 167	7 691 207
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	5 378 632	1 026 230
	7 275 799	8 717 437

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представляют собой прежде всего вознаграждения за осуществление различных функций при проведении международных сделок компаниями Ситигруп, а также по другим услугам, и составляют 1 501 313 тыс. рублей в 2020 году и 1 502 503 тыс. рублей в 2019 году. Доходы от партнерских платежных систем и другие возмещения составили в 2020 году - 145 421 тыс. рублей, а в 2019 году - 973 033 тыс. рублей.

10. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Вознаграждение сотрудников	7 133 234	6 717 493
Расходы на социальное страхование	1 402 348	1 304 720
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	6 107 707	6 089 797
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 087 350	1 952 681
Амортизация	1 038 304	1 138 800
Ремонт и эксплуатация	1 143 579	535 250
Страхование	656 638	847 821
Реклама и маркетинг	669 555	458 436
Информационные и телекоммуникационные услуги	467 278	528 318
Затраты на аутсорсинг	381 510	352 269
Профессиональные услуги	274 994	300 166
Командировочные расходы	29 999	126 403
Арендные платежи	15 271	115 203
Безопасность	50 679	65 672
Прочие	1 541 128	1 259 181
	22 999 574	21 792 210

11. РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	3 401 249	4 896 603
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(740 276)	(86 455)
Всего расхода по налогу на прибыль	2 660 973	4 810 148

В 2020 и 2019 годах действующая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

Ниже представлена выверка ожидаемой суммы расхода по налогу на прибыль и фактической суммы расхода по налогу на прибыль.

	2020 год тыс. руб.		2019 год тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения	11 894 285		18 890 352	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2 378 857	20%	3 778 070	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	624 068	5%	806 979	4%
Списание ранее признанного налогового актива	-	-	19 124	0%
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах	-	-	444 659	2%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(341 952)	(3%)	(238 674)	(1%)
Расход по налогу на прибыль	2 660 973	22%	4 810 148	25%

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц за периоды, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	684	(871)	-	(187)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(473 752)	979 286	-	505 534
Кредиты клиентам	(436 340)	(198 597)	-	(634 937)
Инвестиционные ценные бумаги	(222 772)	(28 978)	(262 162)	(513 912)
Прочие активы	1 779	(2 555)	-	(776)
Основные средства	(701 214)	103 909	-	(597 305)
Прочие обязательства	881 409	(111 918)	-	769 491
	(950 206)	740 276	(262 162)	(472 092)

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Эффект от перехода на МСФО 16	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	(21 276)	-	21 960	-	684
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	99 701	-	(573 453)	-	(473 752)
Кредиты клиентам	(243 655)	-	(192 685)	-	(436 340)
Инвестиционные ценные бумаги	(514 747)	-	801 199	(509 224)	(222 772)
Прочие активы	943	-	836	-	1 779
Основные средства	47 800	(826 931)	77 917	-	(701 214)
Прочие обязательства	84 673	826 931	(30 195)	-	881 409
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	19 124	-	(19 124)	-	-
	(527 437)	-	86 455	(509 224)	(950 206)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом.

	2020 год			2019 год		
тыс. руб.	Сумма до налогового обложения	Налог на прибыль	Сумма после налогового обложения	Сумма до налогового обложения	Налог на прибыль	Сумма после налогового обложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	2 181 801	(436 360)	1 745 441	4 097 069	(819 414)	3 277 655
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка	(870 993)	174 199	(696 794)	(1 550 949)	310 190	(1 240 759)
Прочий совокупный (убыток) доход	1 310 809	(262 162)	1 048 647	2 546 120	(509 224)	2 036 896

12. ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА

	31 декабря 2020 года тыс. руб.	31 декабря 2019 года тыс. руб.
Касса	2 637 345	1 617 192
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	21 440 958	15 348 652
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
Другие члены «Ситигруп»	22 403 690	15 355 637
Российские банки и финансовые институты		
• Группа ММВБ	25 153 353	12 295 936
• Прочие банки и финансовые институты	600 548	742 968
Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	4 823 918	1 693 577
Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	52 981 509	30 088 118
Резервы под ОКУ	(9 501)	(1 182)
Всего за вычетом резерва под ОКУ	77 050 310	47 052 780

Банк оценивает кредитоспособность заемщиков посредством присвоения им внутренних кредитных рейтингов Банка (см. Примечание 4). Банки-члены «Ситигруп» по состоянию на 31 декабря 2020 года отнесены к группе внутренних рейтингов от 2- до 5-, что соответствует рейтингам от AA- до BB- по шкале международного рейтингового агентства S&P (31 декабря 2019: от 2- до 5, что соответствует рейтингам от AA- до BB).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группе ММВБ присвоен внутренний кредитный рейтинг 4-, что соответствует рейтингу BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года имеют внутренний кредитный рейтинг от 2 до 3, что соответствует рейтингам от AA до A по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Прочие банки и финансовые институты по состоянию на 31 декабря 2020 года имеют внутренний кредитный рейтинг от 3- до 6-, что соответствует рейтингам от A- до B- по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Денежные и приравненные к ним средства не являются кредитно-обесцененными.

Изменения резерва под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, приведены ниже.



тыс. рублей	2020 год		2019 год	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
Остаток на 1 января	1 182	1 182	1 208	1 208
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	8 319	8 319	(26)	(26)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>9 501</b>	<b>9 501</b>	<b>1 182</b>	<b>1 182</b>

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по денежным и приравненным к ним средствам с контрагентами, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по денежным и приравненным к ним средствам (до вычета резерва под ОКУ), могут быть представлены следующим образом.

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Группа ММВБ	25 153 353	12 295 936
Ситигруп	22 403 690	15 355 637
ЦБ РФ	21 440 958	15 348 652
	68 998 001	43 000 225

13. КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Центральный банк Российской Федерации	6 000 000	20 000 000
Другие члены «Ситигруп»	95 395 750	107 550 246
Группа ММВБ	2 049 948	2 054 025
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	2 817
Российские банки и финансовые институты	14 788 992	6 012 570
	<b>118 234 690</b>	<b>135 619 658</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам «обратного «РЕПО»</b>		
Группа ММВБ	129 161 938	73 465 358
Российские банки и финансовые институты	3 057 195	-
	<b>132 219 133</b>	<b>73 465 358</b>
<b>Резервы под ОКУ</b>	<b>(32 987)</b>	<b>(2 569)</b>
<b>Всего за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>250 420 836</b>	<b>209 082 447</b>

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются кредитно-обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам «обратного «РЕПО», составила 147 658 606 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 81 582 508 тыс. рублей).

Анализ кредитного качества кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года приведен ниже.

	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
От 2- до 2+	94 200 840	94 200 840	107 472 940	107 472 940
От 3- до 3+	15 452 365	15 452 365	23 946 036	23 946 036
От 4- до 4+	134 720 085	134 720 085	76 418 474	76 418 474
От 5- до 5+	6 080 534	6 080 534	1 247 566	1 247 566
<b>Всего</b>	<b>250 453 823</b>	<b>250 453 823</b>	<b>209 085 016</b>	<b>209 085 016</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(32 987)</b>	<b>(32 987)</b>	<b>(2 569)</b>	<b>(2 569)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>250 420 836</b>	<b>250 420 836</b>	<b>209 082 447</b>	<b>209 082 447</b>

Изменения резерва под ОКУ по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, приведены ниже.

	2020 год		2019 год	
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
<b>Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Остаток на 1 января	2 569	2 569	6 256	6 256
Чистое создание (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	3 318	3 318	(6 187)	(6 187)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	27 101	27 101	2 500	2 500
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>32 987</b>	<b>32 987</b>	<b>2 569</b>	<b>2 569</b>

Концентрация кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного «РЕПО» с контрагентами, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного «РЕПО» (до вычета резерва под ОКУ), могут быть представлены следующим образом.

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Группа ММВБ	131 211 887	75 519 383
Ситигруп	95 395 750	107 550 246
	<b>226 607 637</b>	<b>183 069 629</b>

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью (кредитный рейтинг 4-)		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	33 955 853	43 802 638
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	4 257	4 588
	33 960 110	43 807 226
Производные финансовые активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов с контрагентами, имеющими внутренний кредитный рейтинг:		
От 2- до 3-	4 165 006	3 776 064
От 4- до 4+	2 584 374	4 531 223
От 5- до 5+	233 058	929 521
Прочие внутренние рейтинги	35 985	27 728
	7 018 423	9 264 536
	40 978 533	53 071 762

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного «РЕПО», реализованных Банком	16 485 324	17 868 144
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов	9 073 362	6 914 685
	25 558 686	24 782 829

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных видов договоров купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов договорные суммы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли, соответственно.

тыс. рублей	31 декабря 2020 года			
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Поставочные срочные сделки с иностранной валютой	157 726 054	6 685 088	181 601 763	7 906 774
Сделки типа «спот» с иностранной валютой	46 282 829	44 516	63 284 374	254 501
Беспоставочные сделки с биржевыми товарами	1 030 849	110 732	928 853	110 732
Поставочные срочные сделки с ценными бумагами	50 243	4	-	-
Процентные свопы	1 000 000	57 700	10 300 000	680 972
Опционы	5 796 184	120 383	5 788 703	120 383
	7 018 423		9 073 362	

тыс. рублей	31 декабря 2019 года			
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Поставочные срочные сделки с иностранной валютой	154 793 102	8 653 333	152 208 108	6 387 471
Сделки типа «спот» с иностранной валютой	48 548 840	128 016	28 784 363	79 478
Беспоставочные сделки с биржевыми товарами	1 012 378	50 408	962 491	50 408
Поставочные срочные сделки с ценными бумагами	306 971	403	46 918	211
Процентные свопы	500 000	35 258	0	0
Опционы	1 313 521	397 118	1 157 339	397 118
	9 264 536		6 914 685	

15. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты транснациональным корпорациям	102 873 609	97 269 293
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям	29 589 421	18 984 477
	132 463 031	116 253 770
Кредиты физическим лицам		
Кредитные карты	20 521 632	25 625 128
Потребительские кредиты	26 446 198	25 839 541
Ипотечные кредиты	122 440	188 545
Овердрафты	29 276	17 846
	47 119 546	51 671 060
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	179 582 577	167 924 830
Резервы под ОКУ	(2 544 329)	(1 638 061)
Всего за вычетом резервов под ОКУ	177 038 248	166 286 769



В качестве транснациональных корпораций Банк рассматривает крупные международные коммерческие предприятия со стабильным кредитным рейтингом, по которым не возникало случаев неисполнения кредитных обязательств. В качестве крупных российских коммерческих предприятий Банк рассматривает крупные компании, созданные и осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации, по которым также не возникало случаев просрочки выплат по кредитам.

Качество кредитов юридическим лицам

Анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года приведен ниже.

31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ			Всего
От 1- до 1+	234	-	-	234
От 2- до 2+	1 113	-	-	1 113
От 3- до 3+	35 647 587	238	-	35 647 825
От 4- до 4+	58 182 978	121	-	58 183 099
От 5- до 5+	36 653 702	1 364	-	36 655 066
От 6- до 6+	63 077	453 241	-	516 318
От 7- до 7+	330 859	1 128 517	-	1 459 376
Всего	130 879 550	1 583 481	-	132 463 031
Резерв под ОКУ	(101 062)	(8 049)	-	(109 111)
Балансовая стоимость	130 778 488	1 575 433	-	132 353 921

31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ			Всего
От 2- до 2+	675 288	-	-	675 288
От 3- до 3+	37 788 582	-	-	37 788 582
От 4- до 4+	52 209 784	3 792	-	52 213 576
От 5- до 5+	25 092 937	151 934	-	25 244 872
От 6- до 6+	16 367	-	-	16 367
От 7- до 7+	196	314 889	-	315 085
Всего	115 783 155	470 615	-	116 253 770
Резерв под ОКУ	(52 239)	(6 391)	-	(58 630)
Балансовая стоимость	115 730 915	464 224	-	116 195 139

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам юридическим лицам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлен ниже.

2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ			Всего
Остаток на 1 января	52 239	6 391	-	58 630
Перевод в Стадию 1	162	(162)	-	-
Перевод в Стадию 2	(2)	2	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(948)	(6 182)	-	(7 130)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	49 611	8 000	-	57 611
Остаток на 31 декабря	101 062	8 049	-	109 111

2019 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ			Всего
Остаток на 1 января	50 358	83 851	24 400	158 609
Перевод в Стадию 1	2 415	(2 415)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1)	1	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(27 136)	(82 344)	-	(109 480)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	29 546	7 298	-	36 844
Списание	-	-	(24 400)	(24 400)
Изменение курса	(2 943)	-	-	(2 943)
Остаток на 31 декабря	52 239	6 391	-	58 630

Полное погашение кредитов на общую сумму 79 292 035 тыс. руб. привело к восстановлению резерва на сумму 25 861 тыс. руб. За счет выдачи 90 454 320 тыс. руб. новых кредитов создано 57 611 тыс. руб. резерва по ожидаемые кредитные убытки. Изменения оценок, а также довыдачи на общую сумму 9 720 323 тыс. руб., и частичные погашения на общую сумму 4 672 305 тыс. руб. привели к увеличению оценочного резерва на 18 731 тыс. руб.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент (31 декабря 2019 года: один процент), величина резерва под обесценение кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 1 323 539 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2019 года: 1 161 951 тыс. руб.).

Качество кредитов физическим лицам

Анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года приведен ниже.

31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ			Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	19 064 646	127 655	-	19 192 301
Просроченные на срок менее 30 дней	715 714	57 089	-	772 803
Просроченные на срок 30-59 дней	-	132 089	45 927	178 016
Просроченные на срок 60-89 дней	-	120 327	28 443	148 770
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	57 934	57 934
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	70 528	70 528
Просроченные на срок 150-180 дней	-	-	101 280	101 280
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>19 780 360</b>	<b>437 160</b>	<b>304 112</b>	<b>20 521 632</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(385 717)</b>	<b>(327 039)</b>	<b>(230 119)</b>	<b>(942 875)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>19 394 643</b>	<b>110 121</b>	<b>73 993</b>	<b>19 578 757</b>
Потребительские кредиты				
Непросроченные	24 783 976	726 256	-	25 510 232
Просроченные на срок менее 30 дней	297 312	150 473	-	447 786
Просроченные на срок 30-59 дней	-	139 095	95 875	234 970
Просроченные на срок 60-89 дней	-	69 097	64 261	133 358
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	116 531	116 531
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	3 321	3 321
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>25 081 289</b>	<b>1 084 921</b>	<b>279 988</b>	<b>26 446 198</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(481 515)</b>	<b>(781 755)</b>	<b>(194 642)</b>	<b>(1 457 912)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>24 599 774</b>	<b>303 166</b>	<b>85 346</b>	<b>24 988 286</b>
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	118 144	-	-	118 144
Просроченные на срок менее 30 дней	4 296	-	-	4 296
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>122 440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122 440</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(5 155)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5 155)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>117 285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>117 285</b>
Овердрафты				
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	29 276	29 276
<b>Всего овердрафтов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 276</b>	<b>29 276</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(29 276)</b>	<b>(29 276)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредиты физическим лицам за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>44 111 702</b>	<b>413 286</b>	<b>159 339</b>	<b>44 684 328</b>

31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ			Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	23 893 353	43 739	-	23 937 092
Просроченные на срок менее 30 дней	1 105 256	2 205	-	1 107 461
Просроченные на срок 30-59 дней	-	154 849	349	155 198
Просроченные на срок 60-89 дней	-	109 381	982	110 363
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	106 815	106 815
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	88 794	88 794
Просроченные на срок 150-180 дней	-	-	119 406	119 406
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>24 998 609</b>	<b>310 174</b>	<b>316 346</b>	<b>25 625 129</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(341 153)</b>	<b>(233 712)</b>	<b>(249 847)</b>	<b>(824 712)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>24 657 456</b>	<b>76 462</b>	<b>66 499</b>	<b>24 800 417</b>
Потребительские кредиты				
Непросроченные	24 904 847	155 909	-	25 060 756
Просроченные на срок менее 30 дней	448 258	29 568	-	477 826
Просроченные на срок 30-59 дней	-	137 470	8 186	145 656
Просроченные на срок 60-89 дней	-	86 884	10 834	97 718
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	55 123	55 123
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	2 462	2 462
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>25 353 105</b>	<b>409 831</b>	<b>76 605</b>	<b>25 839 541</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(359 376)</b>	<b>(276 534)</b>	<b>(51 175)</b>	<b>(687 085)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>24 993 729</b>	<b>133 297</b>	<b>25 430</b>	<b>25 152 456</b>
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	152 110	-	-	152 110
Просроченные на срок менее 30 дней	19 716	-	-	19 716
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	16 719	16 719
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>171 826</b>	<b>-</b>	<b>16 719</b>	<b>188 545</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>(33 069)</b>	<b>-</b>	<b>(16 719)</b>	<b>(49 788)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>138 757</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138 757</b>
Овердрафты				
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	17 846	17 846
<b>Всего овердрафтов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 846</b>	<b>17 846</b>
<b>Резерв под ОКУ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17 846)</b>	<b>(17 846)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредиты физическим лицам за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>49 789 942</b>	<b>209 759</b>	<b>91 929</b>	<b>50 091 630</b>



Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам физическим лицам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

2020 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ			Всего
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	341 153	233 712	249 847	824 712
Перевод в Стадию 1	346 294	(321 845)	(24 449)	-
Перевод в Стадию 2	(27 408)	101 427	(74 018)	-
Перевод в Стадию 3	-	(1 058 288)	1 058 288	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(279 656)	1 372 034	34 171	1 126 549
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	5 334	-	-	5 334
Списания	-	-	(1 077 581)	(1 077 581)
Высвобождение дисконта в отношении стоимости ОКУ	-	-	63 861	63 861
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	385 717	327 039	230 119	942 875
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	359 376	276 534	51 175	687 085
Перевод в Стадию 1	305 108	(294 752)	(10 356)	-
Перевод в Стадию 2	(30 050)	214 118	(184 068)	-
Перевод в Стадию 3	(914)	(894 777)	895 691	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(569 829)	1 480 632	94 082	1 004 886
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	417 823	-	-	417 823
Списания	-	-	(658 685)	(658 685)
Высвобождение дисконта в отношении стоимости ОКУ	-	-	6 803	6 803
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	481 515	781 755	194 642	1 457 912
Ипотека и овердрафты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	33 069	-	34 565	67 634
Чистое изменение резерва под ОКУ	(27 914)	-	(5 289)	(33 204)
Резерв под ОКУ отчетного периода	5 155	-	29 276	34 430

2019 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ			Всего
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	303 335	226 698	184 782	714 815
Перевод в Стадию 1	15 577	(14 231)	(1 346)	-
Перевод в Стадию 2	(11 142)	11 783	(641)	-
Перевод в Стадию 3	(3 109)	(573 068)	576 177	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	27 199	582 530	145 998	755 727
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9 293	-	-	9 293
Списания	-	-	(703 905)	(703 905)
Высвобождение дисконта в отношении стоимости ОКУ	-	-	48 782	48 782
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	341 153	233 712	249 847	824 712
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	285 856	250 786	47 023	583 665
Перевод в Стадию 1	15 917	(15 700)	(217)	-
Перевод в Стадию 2	(11 504)	13 788	(2 284)	-
Перевод в Стадию 3	(440)	(443 012)	443 452	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(160 630)	470 672	27 689	337 731
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	230 177	-	-	230 177
Списания	-	-	(471 339)	(471 339)
Высвобождение дисконта в отношении стоимости ОКУ	-	-	6 851	6 851
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	359 376	276 534	51 175	687 085
Ипотека и овердрафты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	1 960	-	69 314	71 274
Чистое изменение резерва под ОКУ	31 109	-	(34 749)	(3 640)
Резерв под ОКУ отчетного периода	33 069	-	34 565	67 634

Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, приведены в Примечании 4.

На 31 декабря 2020 года балансовые значения портфелей потребительских кредитов и кредитных карт до вычета резерва под ОКУ, выданных физическим лицам, в целом уменьшились на 9% по сравнению со значениями на 31 декабря 2019 года. Портфель кредитных карт уменьшился на 20% (с 25 625 129 тыс. рублей на 31 декабря 2019 года до 20 521 632 тыс. рублей на 31 декабря 2020 года); портфель потребительских кредитов увеличился на 2% (с 25 839 541 тыс. рублей на 31 декабря 2019 года до 26 446 198 тыс. рублей на 31 декабря 2020 года). В тоже время сумма резерва под обесценение, созданная по портфелям потребительских кредитов и кредитных

карт, увеличилась на 59%. Значения вероятности дефолта на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже.

Кредитные карты:

- Стадия 1: на 31 декабря 2019 года - 1,36%, на 31 декабря 2020 года - 1,95%;
- Стадия 2: на 31 декабря 2019 года - 75,35%, на 31 декабря 2020 года - 74,81%;
- Стадия 3: на 31 декабря 2019 года - 78,98%, на 31 декабря 2020 года - 75,67%.

По кредитным картам в результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 1 463 321 тыс. рублей за счёт перехода кредитов в стадии 2 и 3 с более высокой (чем для стадии 1) вероятностью дефолта (PD) в сумме 3 511 160 тыс. рублей. В то же время списания в общей сумме 1 077 581 тыс. рублей привели к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки, а вновь созданные или приобретенные финансовые активы на сумму 272 867 тыс. рублей привели к созданию резерва на 5 334 тыс. рублей. Восстановления резерва в связи с прекращением признания (продажей) не наблюдалось в отчетном периоде в силу отсутствия продаж.

Потребительские кредиты:

- Стадия 1: на 31 декабря 2019 года - 1,42%, на 31 декабря 2020 года - 1,92%;
- Стадия 2: на 31 декабря 2019 года - 67,48%, на 31 декабря 2020 года - 72,06%;
- Стадия 3: на 31 декабря 2019 года - 66,80%, на 31 декабря 2020 года - 69,52%.

По потребительским кредитам в результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 1 542 226 тыс. рублей за счёт перехода кредитов в стадии 2 и 3 с более высокой (чем для стадии 1) вероятностью дефолта (PD) на сумму 3 761 166 тыс. рублей. В то же время списания в общей сумме 658 685 тыс. рублей привели к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки, а вновь созданные или приобретенные финансовые активы на сумму 21 761 623 тыс. рублей привели к созданию резерва на 417 823 тыс. рублей. Погашения в размере 20 496 282 тыс. рублей привели к восстановлению резерва на сумму 393 529 тыс. рублей. Восстановления резерва в связи с прекращением признания (продажей) не наблюдалось в отчетном периоде в силу отсутствия продаж.

Изменения оценок, сделанных при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки/обесценение, могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента (31 декабря 2019 года: три процента), величина резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2020 года была бы на 1 340 530 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2019 года: 1 502 749 тыс. руб.).

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики. Отраслевой анализ портфеля представлен ниже:

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Кредиты физическим лицам	47 119 546	51 671 060
Кредиты юридическим лицам:		
Производство	66 510 852	58 566 160
Торговля	41 775 168	30 462 692
Финансовые услуги	12 000 808	15 982 511
Добыча полезных ископаемых	10 899 931	8 441 749
Телекоммуникационные услуги	444 917	603 460
Прочие	831 355	2 197 197
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>179 582 577</b>	<b>167 924 830</b>
Резерв под ОКУ	(2 544 329)	(1 638 061)
	<b>177 038 248</b>	<b>166 286 769</b>

### Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделки: оборудование и недвижимость, гарантии материнских компаний и других членов «Ситигрупп».

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
<b>Кредиты юридическим лицам</b>		
Гарантии материнских компаний и других членов «Ситигрупп»	88 176 795	66 905 201
Недвижимость и оборудование	356 159	407 786
Кредиты без обеспечения	43 930 077	48 940 783
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>132 463 031</b>	<b>116 253 770</b>
Резервы под ОКУ	(109 111)	(58 630)
<b>Всего за вычетом резервов под ОКУ</b>	<b>132 353 920</b>	<b>116 195 139</b>

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам валовой балансовой стоимостью 122 440 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 188 545 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было остатков по кредитам клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам клиентам.

### Изъятое обеспечение

В течение 2019 года Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, в течение 2020 года один актив был приобретен, так как аукционные торги были признаны несостоявшимися в связи с отсутствием заявленных участников. В 2020 году квартира была зарегистрирована как собственность Банка и учтена по справедливой стоимости 4 403 тыс. рублей.

## 16. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
<b>Необремененные залогом</b>		
Долговые ценные бумаги	92 806 170	53 235 287
Долевые ценные бумаги	4 449	4 449
<b>Итого необремененные залогом</b>	<b>92 810 619</b>	<b>53 239 736</b>
<b>Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»</b>	<b>27 672 867</b>	<b>20 384 181</b>
	<b>120 483 486</b>	<b>73 623 917</b>



Анализ кредитного качества долговых инвестиционных ценных бумаг, которые не являются просроченными или кредитно-обесцененными, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен ниже.

31 декабря 2020 года			
Стадия 1		Стадия 2	Всего
12-месячные ОКУ		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
От 1- до 1+		-	4 922 394
От 4- до 4+		-	115 556 643
Балансовая стоимость - справедливая стоимость		-	120 479 037
Резерв под ОКУ		-	(257 630)
Валовая балансовая стоимость		-	117 978 779

31 декабря 2019 года			
Стадия 1		Стадия 2	Всего
12-месячные ОКУ		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
От 1- до 1+		-	7 073 910
От 4- до 4+		8 814	66 545 558
Балансовая стоимость - справедливая стоимость		8 814	73 619 468
Резерв под ОКУ		(553)	(113 875)
Валовая балансовая стоимость		8 183	72 430 019

Анализ изменений резерва под ОКУ

Анализ изменения величины резерва под ОКУ под инвестиционные ценные бумаги за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

2020 год			
Стадия 1		Стадия 2	Всего
12-месячные ОКУ		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей			
Остаток на 1 января		553	113 875
Перевод в стадию 1		(553)	-
Чистое (восстановление) создание оценочного резерва под убытки		-	(1 255)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы		-	145 010
Остаток на 31 декабря		-	257 630

Изменение общей суммы резерва прежде всего связано с приобретением финансовых инструментов на общую сумму 60 710 139 тыс. рублей, что привело к созданию резерва на 145 010 тыс. рублей. Также имели место погашения/продажи ценных бумаг на общую сумму 17 780 324 тыс. рублей.

2019 год			
Стадия 1		Стадия 2	Всего
12-месячные ОКУ		ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей			
Остаток на 1 января		519	81 160
Чистое восстановление оценочного резерва под убытки		34	(34 668)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы		-	67 383
Остаток на 31 декабря		553	113 875

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу	Оборудование тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Фактические затраты			
По состоянию на 1 января 2020 года	6 889 667	2 390 506	9 280 173
Поступления	340 315	296 328	636 643
Выбытия	(372 268)	(150 952)	(523 220)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	6 857 714	2 535 822	9 393 536

Амортизация			
По состоянию на 1 января 2020 года	(2 543 689)	(1 883 065)	(4 426 754)
Начисленная амортизация	(802 613)	(235 691)	(1 038 304)
Выбытия	362 033	134 651	496 684
По состоянию на 31 декабря 2020 года	(2 984 269)	(1 984 105)	(4 968 374)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	3 873 445	551 717	4 425 162

	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу	Оборудование тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Фактические затраты			
По состоянию на 1 января 2019 года	2 366 251	2 238 942	4 605 193
Признание активов в форме права пользования на дату начала примен ения МСФО 16	4 191 764	-	4 191 764
Поступления	422 883	308 744	731 627
Выбытия	(91 231)	(157 180)	(248 411)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	6 889 667	2 390 506	9 280 173
Амортизация			
По состоянию на 1 января 2019 года	(1 490 292)	(1 937 610)	(3 427 902)
Начисленная амортизация	(1 103 003)	(35 797)	(1 138 800)
Выбытия	49 606	90 342	139 948
По состоянию на 31 декабря 2019 года	(2 543 689)	(1 883 065)	(4 426 754)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	4 345 978	507 441	4 853 419

Банк арендует офисные помещения, а также помещения под клиентские офисы и прочие помещения.

Информация об аренде, в которой Банк выступает арендатором представлена ниже.

Активы в форме права пользования

	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу тыс. руб.	Всего тыс. руб.
По состоянию на 1 января 2020 года	3 468 521	3 468 521
Начисленная амортизация	(687 252)	(687 252)
Поступления активов в форме права пользования	266 770	266 770
Выбытия активов в форме права пользования	(261 070)	(261 070)
По состоянию на 31 декабря 2020 года	3 048 040	3 048 040

	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу тыс. руб.	Всего тыс. руб.
По состоянию на 1 января 2019 года	4 191 764	4 191 764
Начисленная амортизация	(736 371)	(736 371)
Поступления активов в форме права пользования	13 128	13 128
По состоянию на 31 декабря 2019 года	3 468 521	3 468 521

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2020 года тыс. руб.	31 декабря 2019 года тыс. руб.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	2 361 919	2 510 953
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	640 513	106 413
Требования по комиссиям	583 156	694 214
Прочее	266 189	286 782
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 152)	(28 932)
Всего прочих финансовых активов	3 817 625	3 569 430
Прочие нефинансовые активы		
Требования по текущему налогу на прибыль	376 362	1 026 790
Авансы выданные	553 215	371 656
Расчеты с бюджетом	110 744	298 422
Прочее	4 403	-
Всего прочих нефинансовых активов	1 044 724	1 696 868
	4 862 349	5 266 298

Анализ изменений резерва под ОКУ

Анализ изменения величины резерва под ОКУ под прочие финансовые активы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

2020 год	
тыс. рублей	Всего
Остаток на 1 января	28 932
Чистое создание оценочного резерва под убытки	54 383
Списания финансовых активов	(49 164)
Остаток на 31 декабря	34 152

2019 год	
тыс. рублей	Всего
Остаток на 1 января	27 543
Чистое создание оценочного резерва под убытки	1 389
Остаток на 31 декабря	28 932

Концентрация прочих активов

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по прочим активам с контрагентами, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема прочих активов, могут быть представлены следующим образом.

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Ситигруп	577 570	76 327
	577 570	76 327



## 19. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	35 667 232	25 317 438
Срочные депозиты	9 685 693	9 277 824
	<b>45 352 925</b>	<b>34 595 262</b>

### Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Ситигруп	17 121 211	15 529 351
Национальный Клиринговый Центр	3 537 959	3 607 062
	<b>20 659 170</b>	<b>19 136 413</b>

## 20. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	424 341 998	331 628 067
Срочные депозиты	107 886 868	96 415 896
	<b>532 228 866</b>	<b>428 043 963</b>

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

## 21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по аренде	3 227 868	3 191 979
Расчеты	1 531 165	1 101 645
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>4 759 033</b>	<b>4 293 444</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность перед персоналом	1 381 663	1 270 146
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 202 972	827 746
Налог на прибыль	106 269	86 167
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	32 352	13 773
Прочие нефинансовые обязательства	110 427	172 571
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 833 683</b>	<b>2 370 403</b>
	<b>7 592 716</b>	<b>6 663 847</b>

### Сверка изменения финансовых обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности.

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
<b>Обязательства по аренде</b>		
<b>Остаток по состоянию на 1 января</b>	<b>3 191 979</b>	<b>4 134 656</b>
Процентные расходы	172 279	189 956
Переоценка	331 270	(212 094)
Увеличение арендных обязательств	266 770	13 128
Платежи по арендным обязательствам	(734 430)	(933 667)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>3 227 868</b>	<b>3 191 979</b>

## 22. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

В ноябре 2001 года Банк был преобразован из Общества с ограниченной ответственностью в Закрытое акционерное общество. В связи с изменениями, произошедшими в организационно-правовой форме, Банк выпустил 1 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию в обмен на взносы в уставный капитал, произведенные участниками Банка, а также на капитализированную часть накопленной нераспределенной прибыли в сумме 763 950 тыс. руб. В соответствии с учредительными документами Банк вправе разместить дополнительно еще 6 000 обыкновенных и 2 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию. По состоянию на 31 декабря 2020 года оставались выпущенными и находящимися в обращении 1 000 обыкновенных акций. В 2007 году Банк получил добавочный капитал в размере 1 227 310 тыс. руб. от «Ситигрупп» без дополнительного выпуска акций.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 4 июня 2020 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 2 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 600 000 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигрупп Недерландс Б.В.» 26 июня 2020 года.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 18 сентября 2020 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 3 900 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 900 000 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигрупп Недерландс Б.В.» 29 сентября 2020 года.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 10 декабря 2020 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 2 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 600 000 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигруп Недерландс Б.В.» 29 декабря 2020 года.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Остаток по состоянию на 1 января	65 593 772	61 113 568
Выплаченные дивиденды	(9 100 000)	(9 600 000)
Итого изменений в связи с денежными потоками по финансовой деятельности	(9 100 000)	(9 600 000)
Прибыль за год	9 233 312	14 080 204
Остаток по состоянию на 31 декабря	65 727 084	65 593 772

23. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Структура корпоративного управления

Банк осуществляет деятельность в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимают- ся исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2020 года состав Совета Директоров является следующим:

- Карсон Грант Стивен;
- Иванова Мария Львовна;
- Белин Юджин;
- Николаева Наталья Юрьевна;
- Потома Марек;
- Серебрякова Полина Сергеевна;
- Теано Кристофер;
- Де Фария Кастро Флэри Фернандо.

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

- Карсон Грант Стивен;
- Иванова Мария Львовна;
- Белин Юджин;
- Дучай Эвелин Каталин;
- Николаева Наталья Юрьевна;
- Потома Марек;
- Серебрякова Полина Сергеевна;
- Теано Кристофер;
- Де Фария Кастро Флэри Фернандо.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом и Правлением. Общее собрание акци- онеров назначает Президента, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответствен- ность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполни- тельные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Правления Банка входили:

- Иванова Мария Львовна – Председатель;
- Белая Наталия Викторовна;
- Ключко Светлана Анатольевна;
- Николаева Наталья Юрьевна.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав Правления Банка входили:

- Иванова Мария Львовна – Председатель;
- Белая Наталия Викторовна;
- Коршилов Денис Николаевич;
- Ключко Светлана Анатольевна;
- Николаева Наталья Юрьевна.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, об- работку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчет- тов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение ак- тивов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эф- фективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периоди- ческой основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необхо- димости.

Банк организывает внутренний контроль, соответствующий характеру и масштабу операций, уровню и сочета- нию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских опе- раций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:
  - контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;
  - контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
  - контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
  - контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспече- нием информационной безопасности;
  - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего кон- троля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления



недостатков, разработки предложений и осуществления контроля внедрения решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации.

2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей.
3. Защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений (информационной безопасности).
4. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти Российской Федерации, в ЦБ РФ.
5. Органы управления Банка осуществляют контрольные функции в соответствии с Уставом Банка, требованиями ЦБ РФ, иными нормативными документами.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг эффективности внутренних контролей, по результатам которого вводятся дополнительные контроли или вносятся изменения в существующие контроли.

В Банке разработаны и утверждены внутренние документы по основным вопросам связанным с осуществлением внутреннего контроля, включая в том числе следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического поведения.

Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей. В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности.

В Банке создан Департамент внутреннего аудита, основными задачами которого является оказание содействия на постоянной основе органам управления Банка (Совету Директоров, Президенту и Правлению Банка) в обеспечении эффективного функционирования Банка и оценке эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка). Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Банка и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности.

Департамент внутреннего аудита представляет аудиторские отчеты по результатам проверок Совету Директоров, Президенту и Правлению Банка, а также руководству проверяемых подразделений. Аудиторские отчеты содержат описание целей проверки, выполненных работ, выявленных замечаний/недостатков, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков Банка или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, а также согласованных с Департаментом внутреннего аудита мероприятий по устранению выявленных замечаний/недостатков. Дополнительно, Департамент внутреннего аудита предоставляет отчеты Совету Директо-

ров Банка (с направлением копии Президенту и Правлению Банка) не реже двух раз в год, содержащий совокупную оценку контрольной среды Банка и статус выполнения Плана проверок Департаментом внутреннего аудита.

Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами, осуществляют следующие органы управления, структурные подразделения и сотрудники, составляющие единую Систему органов внутреннего контроля:

(а) органы управления Банка, предусмотренные Уставом Банка (Общее Собрание Акционеров, Совет Директоров, Правление и Президент);

(б) главный бухгалтер и его заместители;

(в) руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

(г) структурные подразделения (сотрудники), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая в том числе:

(1) департамент внутреннего аудита Банка;

(2) служба внутреннего контроля Банка;

(3) контролер профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;

(4) ответственный сотрудник (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

(5) иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым относятся:

- контролер операций на рынке ценных бумаг - штатный сотрудник Банка, соответствующий квалификационным требованиям Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, ответственный за организацию и осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности Банка как профессионального участника на рынке ценных бумаг и действующий на основании Инструкции о внутреннем контроле;
- Департамент комплаенса и контроля - структурное подразделение Банка, действующее на основании Положения «О Департаменте комплаенса и контроля», осуществляющее содействие органам управления Банка в контроле за соблюдением требований российского и международного законодательства (комплаенс). Руководитель Департамента информирует Президента о состоянии комплаенс-контроля в Банке, недостатках системы комплаенс-контроля, действиях по устранению выявленных недостатков; осуществляет взаимодействие с корпоративными службами и регулирующими органами Российской Федерации; консультирует и организует обучение сотрудников по вопросам комплаенс-контроля;
- ответственное должностное лицо - штатный сотрудник Банка, ответственный за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, действующий на основании Инструкции о внутреннем контроле; Отдел по управлению рисками и контролю за валютно-финансовыми операциями Управления финансового контроля - структурное подразделение, действующее на основании «Положения об Отделе по управлению рисками и контролю за валютно-финансовыми операциями», утверждаемого Финансовым директором, специализирующееся на проведении контроля за ежедневными операциями Банка на соответствие утвержденным учетной политике и политике в области контроля за расходами с целью их адекватного отражения в учете и отчетности, надзоре за соблюдением лимитов рыночного риска и независимой сверке финансовых результатов операций Банка на финансовых рынках, координации процедур внутреннего контроля за достоверностью отчетности, проводимых подразделениями Банка на периодической основе, включая выверку балансов по счетам и проверку сроков нахождения сумм на внебалансовых счетах;
- Отдел валютного контроля Операционного управления - структурное подразделение Банка, действующее на основании «Положения об Отделе валютного контроля», утвержденного начальником Операционного управления Банка, а также в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними процедурами, утверждаемыми начальниками операционных департаментов Банка.

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банка включают:

- оценка системы внутреннего контроля Банка и предоставление независимого мнения в части достоверности информации, соблюдения законодательства, эффективности контрольных процедур в целом и в деятельности отдельных структурных подразделений;
- анализ и оценка эффективности системы управления рисками и методов снижения рисков;
- оценка направлений деятельности Банка, структурных подразделений, отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям внутренних документов и принятым решениям органов управления Банка; требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов, включая выяснение и анализ причин недостатков, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;
- оценка контрольных процедур за состоянием активов Банка и недопущением убытков;
- подтверждение соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также внутрибанковских контрольных процедур;
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, диктуемые актуализированной оценкой Банка по работе с рисками.

Координация деятельности и функциональное руководство Службой внутреннего контроля осуществляются руководителем подразделения комплаенса и контроля Банка. Руководитель подразделения комплаенса и контроля Банка назначается Президентом Банка. Службе внутреннего контроля Банка предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и другими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и руководству Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на поставку товаров, оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и прочим сотрудникам. Все сотрудники Банка, к которым установлены квалификационные требования и требования к деловой репутации соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, и система управления рисками. Система внутреннего контроля Банка соответствуют масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

## 24. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный, операционный, рыночный, процентный и риск потери ликвидности отнесены к ключевым рискам, характерным для деятельности Банка.

### Политика и процедуры по управлению рисками

Политики и процедуры Банка по управлению рисками нацелены на определение, анализ, внедрение контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и соответствия объема принятых рисков установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики, а также риск профиля Банка. Разработана система отчетности по значимым рискам и достаточности капитала Банка.



Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Основным внутренним документом, регламентирующим систему управления рисками и капиталом кредитной организации, является Внутренний процесс оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). В рамках ВПОДК рассматриваются: текущая оценка рисков Банка, меры по снижению данных рисков, определение требуемого объема капитала с учетом рассматриваемых рисков в базовом и стрессовом сценариях, а также параметры склонности к риску, принимаемые Банком.

#### Распределение полномочий и система управления рисками

В Банке существует следующее распределение полномочий с точки зрения управления рисками.

Совет Директоров рассматривает вопросы утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждает ВПОДК Банка, а также политики по наиболее значимым рискам. Совет Директоров рассматривает отчеты ВПОДК на ежеквартальной основе, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений во ВПОДК.

Правление Банка участвует в утверждении политик и процедур, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Банка уровне. Правление Банка рассматривает и утверждает регулярные отчеты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Комитет по Управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП») занимается координацией, мониторингом, надзором и контролем в области управления балансом, в том числе ликвидности, капитала и рыночного риска Банка. Комитет является основным органом управления процентным риском банка, предоставляя надзор за методами и моделями, которые используются в расчете процентных ставок в банке. КУАП также является ответственным за операционную оценку достаточности капитала и управления капиталом, адекватности процессов контроля, контроля лимитов склонности к риску и эскалации превышений Правлению Банка, в случае необходимости.

Руководитель Департамента рисков осуществляет координацию и функциональное руководство службы управления рисками. Служба управления рисками отвечает за своевременное выявление и оценку кредитных, рыночных, репутационных, операционных рисков, а также риска ликвидности по всем видам операций Банка, оптимального распределения ресурсов между различными видами активных операций Банка и эффективности их использования. Руководитель Департамента рисков непосредственно подчиняется Президенту Банка.

Служба управления рисками состоит из следующих структурных подразделений: управление кредитных рисков корпоративного бизнеса, управление кредитных рисков малого и среднего бизнеса, управление по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, отдел кредитной администрации, отдел кредитного регулирования, управление операционных рисков, кредитный департамент дирекции по работе с частными клиентами. Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Департамент внутреннего аудита, будучи независимой функцией с подчинением напрямую Совету Директоров, осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также полноту применения указанных документов. Департамент внутреннего аудита регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных недостатках, согласует меры по устранению выявленных недостатков и контролирует их исправление, в том числе с помощью повторных проверок.

#### Склонность к риску

Для эффективного управления рисками, присущими деятельности АО КБ «Ситибанк», в Банке сформирована система комплексной оценки склонности к риску. Принятие рисков связано, в том числе, с реализацией стратегии «Ситигруп», основанной на принципе ориентированности на клиентов. Банк видит свою задачу в том,

чтобы придерживаться осмотрительного подхода к принятию рисков, действуя в рамках реализации общей стратегии «Ситигруп», обеспечивать поддержание достаточного объема капитала и ликвидности и надлежащий контроль за уровнем таких рисков. Любая сделка, портфель или вид деятельности должны отвечать требованиям всех компонентов оценки склонности к риску, как количественным, так и качественным.

Решения о распределении капитала по каждому типу риска принимаются на основе мнения Правления и Совета Директоров Банка о целесообразности принятия дополнительного риска или, напротив, сокращения уровня принятого риска с точки зрения реализации стратегии Банка. Они также призваны задавать базовые ориентиры, которые могут использоваться для принятия решений, касающихся как рисков, так и коммерческой деятельности. Распределение склонности к риску между различными типами риска во многом основывается на суждении руководства, а также на информации об известных предстоящих событиях.

#### Процесс выявления и оценки рисков

Выявление и оценка рисков – динамичный процесс, который дает Банку возможность полностью учитывать риски, присущие его деятельности, и одновременно повышать степень осведомленности о таких рисках за счет широкого вовлечения представителей различных подразделений Банка. При этом понимание выявленных и оцененных рисков непрерывно обновляется по мере изменения профиля рисков Банка и рыночных условий. Порядок выявления, оценки и снижения рисков покрывается документом ВПОДК и отдельно одобренными политиками по рискам.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

#### Стресс-тестирование

Процедуры по управлению капиталом предполагают всестороннюю оценку необходимого для Банка уровня капитала для ведения деятельности в нормальных и неблагоприятных (стрессовых) условиях. Помимо «Компоненты 1», то есть регуляторного (ЦБ РФ) требования к капиталу, выявляется дополнительная потребность в капитале в соответствии с подходом к «Компоненте 2а» (который покрывает риски в недостаточной степени учтенные в рамках «Компоненты 1») и к «Компоненте 2б» (который отражает потребность в капитале в сценарии резкого ухудшения условий (стрессовый сценарий)).

Стресс-тестирование является одним из основных компонентов управления рисками как на уровне Citigroup, так и на уровне Банка. С точки зрения ВПОДК, стресс-тестирование помогает обоснованно определить необходимую величину капитала Банка для целей покрытия «Компоненты 2б». Стресс-тестирование проводится не реже, чем на ежегодной основе. Для некоторых типов риска возможно проведение стресс-тестирования с более частой периодичностью. Результаты стресс-тестирования используются, в том числе, для определения достаточности капитала в рамках склонности к риску.

Стресс-тестирование охватывает следующие основные аспекты:

- Финансовый результат: чтобы определить, будет ли использоваться какая-либо часть капитала для покрытия отрицательного финансового результата, формируется оценка «прибыли до налога в стрессовых условиях».
- Активы, взвешенные по уровню риска: проводится анализ потенциального эффекта стрессового сценария на размер активов, взвешенных по уровню риска.

Для целей ВПОДК был разработан сценарий, предназначенный для проверки устойчивости капитала Банка в условиях стресса. Данный сценарий построен с учетом значимых рисков Банка, определенных высшим руководством и бизнес-подразделениями, и уточнен таким образом, чтобы соответствовать степени воздействия события, вероятность которого оценивается как «1 раз в 50 лет».

Разработка сценария включала в себя взаимодействие с руководителями Банка и бизнес-направлений. Они изложили свое мнение относительно воздействия ряда событий на деятельность подчиненных им единиц. В частности, был рассмотрен набор сценариев, в настоящее время применяемых Citigroup. Результаты обсуждений вместе с результатами процесса выявления значимых рисков были положены в основу разработки индивидуального сценария.

Основными параметрами разработанного сценария являются:

- Снижение ВВП
- Увеличение уровня безработицы
- Снижение стоимости энергоносителей
- Снижение курса рубля
- Повышение кривой доходности государственных бумаг РФ
- Расширение кредитного спрэда
- Снижение суверенного кредитного рейтинга РФ

В рамках проведения стресс-тестирования Банк использует как инструменты сценарного анализа, так и анализ чувствительности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям. При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения. Ограничения метода оценки стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Риск изменения процентных ставок

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, так как его процентные активы и обязательства имеют различные сроки погашения активов и обязательств, различные периоды изменения процентной ставки и различную величину активов и обязательств в течение этих периодов. Для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой Банк подвержен риску вследствие различных подходов к установлению различных процентных ставок. Процедуры по управлению риском изменения процентных ставок направлены на оптимизацию чистого процентного дохода в соответствии с общей стратегией бизнеса Банка.

Торговые позиции Банка представлены различными финансовыми инструментами. Деятельность Банка в целом осуществляется в соответствии с требованиями его клиентов. Основываясь на оценке требований клиентов, Банк поддерживает определенную величину портфелей финансовых инструментов и доступ на финансовые рынки, устанавливая котировки на покупку и продажу, а также заключая сделки с другими участниками рынка. Торговые позиции также используются Банком для спекулятивных сделок в зависимости от ожидаемых изменений на финансовых рынках. Участие в торгах и спекулятивные сделки оказывают влияние на общую стратегию бизнеса Банка и направлены на получение максимальной прибыли от операций с ценными бумагами.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2020 год		2019 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения	(2 241 851)	(6 874 103)	(3 318 375)	(6 913 545)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	2 241 851	6 874 103	3 318 375	6 913 545

Анализ чувствительности, представленный в таблице выше, базируется на методе модифицированной дюрации, при этом используется допущение, что изменение ставок на +/- имеет равнозначный эффект в абсолютном выражении.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по всем процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом.

	2020 год		2019 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения	(3 123 696)	(3 123 696)	(1 956 735)	(1 956 735)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	3 123 696	3 123 696	1 956 735	1 956 735

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 32.

Оценка валютного риска основана на расчете величины позиции в каждой отдельной иностранной валюте. Валютная позиция, рассчитываемая для каждой отдельной иностранной валюты, подвергается условному стандартному изменению обменного курса данной валюты по отношению к функциональной валюте (на основе наблюдения за изменениями обменного курса), и, таким образом, рассчитывается валютная позиция с учетом нового обменного курса. Полученная разница между позициями представляет собой возможное изменение величины портфеля в каждой отдельной иностранной валюте и сравнивается с установленным лимитом. Лимиты, как правило, симметричны, т.е. устанавливают одинаковое ограничение для длинной и короткой позиций.

Методология оценки стоимости под риском (VAR) предусматривает более всесторонний анализ. Банк также использует стресс-тесты для моделирования возможного валютного риска по вышеописанной методологии, заменяя условное стандартное изменение обменного курса изменением обменного курса валюты, определенным специально для целей стресс-теста.



Банк устанавливает лимиты валютного риска на основе чистых валютных позиций в каждой отдельной иностранной валюте с учетом совокупной валютной позиции.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США и других валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

	2020 год		2019 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(80 212)	(80 212)	2 085 588	2 085 588
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	80 212	80 212	(2 085 588)	(2 085 588)
20% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	(616 855)	(616 855)	(113 701)	(113 701)
20% снижение курса других валют по отношению к российскому рублю	616 855	616 855	113 701	113 701

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кре-

дитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	74 412 965	45 435 588
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	250 420 836	209 082 447
Финансовые активы, предназначенные для торговли	40 978 533	53 071 762
Кредиты клиентам	177 038 248	166 286 769
Инвестиционные ценные бумаги	120 483 486	73 623 917
Прочие финансовые активы	3 817 625	3 569 430
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>667 151 693</b>	<b>551 069 913</b>

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 15.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года уровень подверженности кредитному риску в отношении государственных долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством Российской Федерации, находящихся в собственности Банка, превышал 10% от максимального уровня подверженности кредитному риску. Уровень подверженности кредитному риску в отношении указанных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года составлял 149 516 752 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 110 352 785 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 2 должника или группы взаимосвязанных должников (31 декабря 2019 года: 3 должника или группы взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 284 226 767 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 297 546 122 тыс. рублей).

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательный норматив максимального размера крупных кредитных рисков (далее – «норматив Н7»), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%, норматива Н7 – 800%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по со-

стоянию на 1 января 2021 года, составляло 19,6% (1 января 2020 года: 16,5%) и соответствовало установленному законодательством уровню. Значение норматива Н7, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2021 года, составляло 154,6% (1 января 2020 года: 152,16%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка;
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного «РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного «РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного «РЕПО».

Подобное обеспечение является предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблицах ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

2020 год					Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях	
Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. руб.	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное денежное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Производные финансовые инструменты - активы	5 927 740	-	5 927 740	5 602 860	-	324 880
Сделки «обратного «РЕПО»	132 219 133	-	132 219 133	132 219 133	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>138 146 873</b>	<b>-</b>	<b>138 146 873</b>	<b>137 821 993</b>	<b>-</b>	<b>324 880</b>
<b>Производные финансовые инструменты - обязательства</b>	<b>7 767 516</b>	<b>-</b>	<b>7 767 516</b>	<b>5 602 860</b>	<b>-</b>	<b>2 164 656</b>
Всего финансовых обязательств	7 767 516	-	7 767 516	5 602 860	-	2 164 656

2019 год					Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях	
Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. руб.	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное денежное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Производные финансовые инструменты - активы	6 863 194	-	6 863 194	5 310 156	-	1 553 038
Сделки «обратного «РЕПО»	73 465 358	-	73 465 358	73 465 358	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>80 328 552</b>	<b>-</b>	<b>80 328 552</b>	<b>78 775 514</b>	<b>-</b>	<b>1 553 038</b>
<b>Производные финансовые инструменты - обязательства</b>	<b>6 210 781</b>	<b>-</b>	<b>6 210 781</b>	<b>5 310 156</b>	<b>-</b>	<b>900 625</b>
Всего финансовых обязательств	6 210 781	-	6 210 781	5 310 156	-	900 625



Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств или других финансовых активов с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других членов «Ситигруп», депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности Банка и стресс-тесты по моделированию ликвидности предоставляются КУАП на регулярной основе.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию 1 января 2021 года и 1 января 2020 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года:

	Требование	1 января 2021 года, %	1 января 2020 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	135,2	202,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	272,7	394,8
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	9,0	11,2

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от фактических будущих потоков денежных средств.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Суммарная величина выбытия (поступле-ния) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного «РЕПО», реализованных Банком	16 485 324	-	-	-	-	16 485 324	16 485 324
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	43 982 142	1 143 496	236 842	-	-	45 362 480	45 352 925
Текущие счета и депозиты клиентов	519 103 640	7 460 132	2 687 422	2 524 269	667 090	532 442 553	532 228 866
Прочие финансовые обязательства	1 753 273	22 362	244 290	517 593	3 556 153	6 093 671	4 759 033
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступления	219 602 923	33 764 004	26 495 462	72 626 077	130 123 322	482 611 787	7 018 423
- Выбытия	(220 436 773)	(33 825 023)	(26 394 579)	(72 582 717)	(130 227 463)	(483 466 555)	(9 073 362)
<b>Всего обязательств</b>	<b>574 853 516</b>	<b>8 564 971</b>	<b>3 269 437</b>	<b>3 085 222</b>	<b>4 119 101</b>	<b>593 892 247</b>	<b>605 844 570</b>
Забалансовые обязательства кредитного характера	126 604 141	-	-	-	-	126 604 141	126 604 141

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Суммарная величина выбытия (поступле-ния) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного «РЕПО», реализованных Банком	17 868 144	-	-	-	-	17 868 144	17 868 144
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	34 467 185	24 927	92 301	20 159	-	34 604 572	34 595 262
Текущие счета и депозиты клиентов	408 475 113	10 144 047	5 408 578	3 357 828	1 081 602	428 467 168	428 043 963
Прочие финансовые обязательства	1 307 083	23 480	229 518	461 851	3 612 295	5 634 228	4 293 626
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступления	(146 413 940)	(37 466 537)	(33 155 989)	(23 317 361)	(114 883 604)	(355 237 430)	(9 264 536)
- Выбытия	145 827 383	36 911 159	32 952 544	23 832 834	113 039 042	352 562 952	6 914 685
<b>Всего обязательств</b>	<b>461 530 968</b>	<b>9 637 076</b>	<b>5 526 952</b>	<b>4 355 311</b>	<b>2 849 335</b>	<b>483 899 634</b>	<b>482 480 962</b>
Забалансовые обязательства кредитного характера	117 457 541	-	-	-	-	117 457 541	117 457 541

Более подробная информация в отношении подверженности риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 31.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Банке процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних фактов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Банка.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Гарантии и аккредитивы

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами. Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску. Ниже представлены суммы данных инструментов по срокам действия, указанным в договорах:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Гарантии, срок действия которых истекает в:		
2020 году	-	20 982 982
2021 году	25 920 373	2 323 339
2022 году	2 918 157	766 258
2023 году	619 924	327 464
2024 году	49 860	-
2025 году	99 518	555
2026 году	5 441	66 865
	29 613 274	24 466 679
Аккредитивы, срок действия которых истекает в:		
2020 году	-	551 973
2021 году	567 437	-
	567 437	551 973

В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве финансовых гарантий по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2020 года				
	Стадия 1		Стадия 2	Стадия 3
			ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными
	12-месячные ОКУ			
Договоры финансовой гарантии	29 537 603		75 671	-
Резерв под ОКУ	(15 861)		(1 721)	-
Балансовая стоимость (резерв)	(15 861)		(1 721)	-

31 декабря 2019 года				
	Стадия 1		Стадия 2	Стадия 3
			ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными
	12-месячные ОКУ			
Договоры финансовой гарантии	24 396 552		70 127	-
Резерв под ОКУ	(9 039)		(712)	-
Балансовая стоимость (резерв)	(9 039)		(712)	-

На 31 декабря 2020 года кредитное качество гарантий выданных может быть представлено следующим образом: гарантии на сумму 5 192 946 тыс. рублей были выданы банкам-членам “Ситигруп” с внутренним рейтингом от 2- до 3, что соответствует рейтингам от А- до А по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 7 817 730 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 2- до 3-, что соответствует рейтингам от AA+ до А- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 9 683 204 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 4+ до 4-, что соответствует рейтингам от BBB+ до BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 5 804 167 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 5+ до 5-, что соответствует рейтингам от BB+ до BB- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 1 052 691 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 6+ до 6-, что соответствует рейтингам от CCC+ до CCC по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 62 536 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 7+ до 7, что соответствует рейтингам от CCC+ до CCC по шкале международного рейтингового агентства S&P.

На 31 декабря 2019 года кредитное качество гарантий выданных может быть представлено следующим образом: гарантии на сумму 3 636 943 тыс. рублей были выданы банкам-членам “Ситигруп” с внутренним рейтингом от 2- до 5, что соответствует рейтингам от А- до BB по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 4 791 500 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 2- до 3-, что соответствует рейтингам от AA+ до А- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 12 778 560 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 4+ до 4-, что соответствует рейтингам от BBB+ до BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 3 207 548 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 5+ до 5-, что соответствует рейтингам от BB+ до BB- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 52 127 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 7+ до 7, что соответствует рейтингам от CCC+ до CCC по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Срок действия по данным инструментам, указанный в договоре, является сроком, до наступления которого Банк должен будет выполнить взятые на себя обязательства по забалансовым инструментам.

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.



31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года			
	Кредиты физичес-ким лицам тыс. руб.	Кредиты юридичес-ким лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.	Кредиты физичес-ким лицам тыс. руб.	Кредиты юридичес-ким лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	-	18 173 866	18 173 866	-	16 140 718	16 140 718
Кредитные карты	58 768 934	-	58 768 934	61 609 750	-	61 609 750
Неиспользованные кредитные линии	-	19 480 630	19 480 630	-	14 688 422	14 688 422
	58 768 934	37 654 496	96 423 430	61 609 750	30 829 139	92 438 889

На 31 декабря 2020 года кредитное качество овердрафтов и неиспользованных кредитных линий юридических лиц представлено следующим образом: 1 625 265 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 2- до 3-, что соответствует рейтингам от AA+ до A- по шкале международного рейтингового агентства S&P, 9 863 565 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 4+ до 4-, что соответствует рейтингам от BBB+ до BBB- международного рейтингового агентства S&P, 22 471 881 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 5+ до 5-, что соответствует рейтингам от BB+ до BB- международного рейтингового агентства S&P, 3 693 785 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 7+ до 7, что соответствует рейтингам от CCC+ до CCC международного рейтингового агентства S&P.

На 31 декабря 2019 года кредитное качество овердрафтов и неиспользованных кредитных линий юридических лиц представлено следующим образом: 600 000 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 2- до 3-, что соответствует рейтингам от AA+ до A- по шкале международного рейтингового агентства S&P, 20 474 117 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 4+ до 4-, что соответствует рейтингам от BBB+ до BBB- международного рейтингового агентства S&P, 9 755 022 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 5+ до 5-, что соответствует рейтингам от BB+ до BB- международного рейтингового агентства S&P.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, условных обязательств кредитного характера и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены выше в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов юридических лиц относились к Стадии 1 по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 14 770 тыс. рублей (31 декабря 2019: 4 020 тыс. рублей).

## 26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

### Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является компания «Ситигруп Недерландс Б.В.» с головным офисом, расположенным в Нидерландах.

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является «Ситигруп Инк.», которая составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

Операции с руководством Банка

Вознаграждения руководству Банка составили 182 226 тыс. рублей и 276 778 тыс. рублей за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 5 566 тыс. рублей и 5 559 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 15,65% и 17,54% по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, соответственно.

Текущие счета руководства Банка составили 212 487 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: текущие счета и депозиты руководства составили 212 648 тыс. рублей). Средние эффективные процентные ставки по текущим счетам составили 0% на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Средние эффективные процентные ставки по рублевым депозитам составили 5,7%, по долларовым депозитам 1,2% по состоянию 31 декабря 2019 года.

Операции с другими членами «Ситигруп»

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами «Ситигруп» составили:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	22 403 562	-	15 355 532	-
- Валовая балансовая стоимость	22 403 690		15 355 637	
- Резервы под ОКУ	(128)		(105)	
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	95 389 077	(0,02%)	107 549 599	1,45%
- Валовая балансовая стоимость	95 395 750		107 550 246	
- Резервы под ОКУ	(6 673)		(647)	
Финансовые активы, предназначенные для торговли - производные финансовые активы	3 681 602	-	3 295 156	-
Прочие активы	577 570	-	76 327	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17 121 211		15 529 351	
- Счета банков и других финансовыхинститутов	13 195 656	-	12 912 954	-
- Депозиты банков и других финансовых институтов	3 925 555	3,17%	2 616 398	4,74%
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - производные финансовые обязательства	5 942 058	-	4 245 712	-
Прочие обязательства	529 592	-	2 286	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами «Ситигруп» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, могут быть представлены следующим образом:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	578 125	2 103 275
Процентные расходы	(132 217)	(76 581)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	6 786 313	(9 782 957)
Комиссионные доходы	50 017	23 996
Комиссионные расходы	(438 673)	(277 775)
Прочие доходы	1 501 313	1 502 503
Общехозяйственные и административные расходы	(6 107 707)	(6 089 797)

Суммы выданных гарантий другим членам «Ситигруп» по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составили:

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Гарантии, выданные другим членам «Ситигруп»	5 192 946	3 636 943

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года договоры гарантий с другими членами «Ситигруп» были заключены на срок до одного года по ставкам 0,01%-5% от суммы гарантии по гарантиям выданным.

Суммы полученных от других членов «Ситигруп» гарантий по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составили:

	31 декабря 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Гарантии, полученные от других членов «Ситигруп» в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	121 776 704	94 678 578

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года большинство гарантий, полученных от компаний группы «Ситигруп» в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам, заключенным с заемщиками Банка, были предоставлены на срок до четырех лет по ставке 0,35% годовых от суммы гарантии.

28. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг основывается на рыночных котировках или дилерских ценах на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.



В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных юридическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 5,05% в рублях, 1,80% в долларах США и 2,81% в прочих валютах;
- оценка справедливой стоимости кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 25,6%;
- оценка справедливой стоимости потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 12,0% в рублях и 4,4% в долларах США;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 2,2% в рублях, 0,02% в долларах США и 0,01% в прочих валютах.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных юридическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 7,96% в рублях, 3,51% в долларах США и 0,98% в прочих валютах;
- оценка справедливой стоимости кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 26,6%;
- оценка справедливой стоимости потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 14,5% в рублях и 5,4% в долларах США;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 4,5% в рублях, 0,7% в долларах США и 0,3% в прочих валютах.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок

для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на стоимости, признанной в отчете о финансовом положении.

31 декабря 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Финансовые активы, предназначенные для торговли	33 960 110	7 018 423	<b>40 978 533</b>
Инвестиционные ценные бумаги	120 479 036	4 449	<b>120 483 485</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	9 073 362	<b>9 073 362</b>
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного «РЕПО», реализованных Банком	16 485 324	-	<b>16 485 324</b>

31 декабря 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Финансовые активы, предназначенные для торговли	43 807 227	9 264 536	<b>53 071 762</b>
Инвестиционные ценные бумаги	73 619 468	4 449	<b>73 623 917</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	6 914 685	<b>6 914 685</b>
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного «РЕПО», реализованных Банком	17 868 144	-	<b>17 868 144</b>

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Итого справедливая стоимость тыс. рублей	Итого балансовая стоимость тыс. рублей
<b>31 декабря 2020 года</b>				
Кредиты клиентам	-	177 372 019	177 372 019	177 038 248
Текущие счета и депозиты клиентов	532 272 636	-	532 272 636	532 228 866

	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Итого справедливая стоимость тыс. рублей	Итого балансовая стоимость тыс. рублей
<b>31 декабря 2019 года</b>				
Кредиты клиентам	-	166 347 315	166 347 315	166 286 769
Текущие счета и депозиты клиентов	428 112 229	-	428 112 229	428 043 963

Руководство оценивает справедливую стоимость остальных финансовых активов и обязательств как приблизительно равную их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве собственных средств (капитала) те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2019 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее - «Положение Банка России № 646-П»). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года, Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет 2,5%.

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Базовый капитал	50 916 050	47 554 736
Основной капитал	50 916 050	47 554 736
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>61 099 902</b>	<b>60 904 111</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>418 623 754</b>	<b>427 848 223</b>
Норматив Н1.1 (%)	12,2	11,1
Норматив Н1.2 (%)	12,2	11,1
Норматив Н1.0 (%)	14,6	14,2

30. СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2020 год			2019 год		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах и дебиторская задолженность по сделкам «обратного «РЕПО»	4,51%	0,27%	-0,56%	6,1%	1,8%	0,5%
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6,3%	7,5%	-	7,5%	7,5%	-
Кредиты клиентам	9,7%	1,9%	0,8%	12,0%	3,3%	1,0%
Инвестиционные ценные бумаги	6,9%	1,5%	-	7,2%	1,7%	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты банков и других финансовых институтов	3,1%	0,1%	-	4,8%	1,6%	-
<b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,6%	0,0%	-	1,1%	0,0%	-
<b>- Срочные депозиты</b>	<b>2,4%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>4,6%</b>	<b>1,0%</b>	<b>0,2%</b>

31. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая далее таблица отражает анализ всех активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года по установленным в договорах датам наступления срока погашения за исключением финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг, за исключением долевого инструмента. Указанные ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	77 050 310	-	-	-	-	-	77 050 310
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	6 999 984	6 999 984
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	128 598 116	111 456 391	7 187 007	1 261 127	1 918 195	-	250 420 836
Финансовые активы, предназначенные для торговли	34 859 379	577 742	626 067	1 128 755	3 786 590	-	40 978 533
Кредиты клиентам	77 599 140	31 694 614	13 085 424	12 780 970	41 878 100	-	177 038 248
Инвестиционные ценные бумаги	120 479 037	-	-	-	-	4 449	120 483 486
Основные средства	-	-	-	-	-	4 425 161	4 425 161
Прочие активы	4 313 045	514 710	30 192	0	4 403	-	4 862 350
<b>Всего активов</b>	<b>442 899 027</b>	<b>144 243 457</b>	<b>20 928 690</b>	<b>15 170 852</b>	<b>47 587 288</b>	<b>11 429 594</b>	<b>682 258 908</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(18 181 956)	(714 459)	(600 375)	(1 373 120)	(4 688 776)	-	(25 558 686)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(43 977 522)	(1 140 872)	(234 531)	-	-	-	(45 352 924)
Текущие счета и депозиты клиентов	(519 031 772)	(7 441 210)	(2 660 184)	(2 465 840)	(629 860)	-	(532 228 866)
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(472 092)	(472 092)



Прочие обязательства	(1 513 164)	(1 511 591)	(1 025 449)	(9 922)	(3 532 590)	-	(7 592 717)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(582 704 414)</b>	<b>(10 808 132)</b>	<b>(4 520 539)</b>	<b>(3 848 882)</b>	<b>(8 851 226)</b>	<b>(472 092)</b>	<b>(611 205 285)</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(139 805 387)</b>	<b>133 435 325</b>	<b>16 408 151</b>	<b>11 321 970</b>	<b>38 736 062</b>	<b>10 957 502</b>	<b>71 053 623</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(82 624 578)</b>	<b>84 450 255</b>	<b>4 028 749</b>	<b>8 228 009</b>	<b>46 211 188</b>	<b>9 578 041</b>	<b>69 871 664</b>
<b>Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(139 805 387)</b>	<b>(6 370 062)</b>	<b>10 038 089</b>	<b>21 360 059</b>	<b>60 096 121</b>	<b>71 053 623</b>	<b>-</b>
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	(82 624 578)	1 825 677	5 854 426	14 082 435	60 293 623	69 871 664	-

Руководство использует депозиты и другие источники финансирования, предоставляемые членами «Ситигруп», для управления отрицательным разрывом краткосрочной ликвидности. Кроме того, основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что текущие счета и срочные депозиты клиентов являются стабильным источником финансирования Банка, несмотря на то что в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени до истечения срока действия депозита в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Такие депозиты отражены в таблице выше в соответствии с их договорными сроками погашения. Просроченные кредиты клиентам отражены в таблице выше в категории «Менее 1 месяца».

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года договорные сроки погашения срочных депозитов физических лиц могут быть представлены следующим образом:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Менее 1 месяца	8 954 922	10 403 639
От 1 до 3 месяцев	5 619 679	9 575 831
От 3 до 6 месяцев	2 641 972	5 318 926
От 6 месяцев до 1 года	2 404 771	3 172 553
Более 1 года	629 862	998 362
	<b>20 251 206</b>	<b>29 469 312</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года договорные сроки погашения финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг, могут быть представлены следующим образом:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
От 1 до 3 месяцев	-	-
От 3 до 6 месяцев	262 928	124 328
От 6 месяцев до 1 года	20 849 591	-
Более 1 года	133 326 626	117 302 368
	<b>154 439 146</b>	<b>117 426 696</b>

## 32. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	28 218 120	15 903 130	32 929 060	77 050 310
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	6 999 984	-	-	6 999 984
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	149 694 624	74 428 372	26 297 840	250 420 836
Финансовые активы, предназначенные для торговли	35 738 055	3 001 171	2 239 307	40 978 533
Кредиты клиентам	143 615 206	24 591 072	8 831 970	177 038 248
Инвестиционные ценные бумаги	115 551 006	4 932 480	-	120 483 486
Основные средства	4 425 161	-	-	4 425 161
Прочие активы	2 158 039	2 283 248	421 063	4 862 350
<b>Всего активов</b>	<b>486 400 195</b>	<b>125 139 473</b>	<b>70 719 240</b>	<b>682 258 908</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(19 478 159)	(3 397 910)	(2 682 617)	(25 558 686)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(33 697 496)	(9 943 066)	(1 712 363)	(45 352 925)
Текущие счета и депозиты клиентов	(340 192 180)	(137 494 743)	(54 541 943)	(532 228 866)
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	(472 092)	-	-	(472 092)
Прочие обязательства	(6 530 829)	(924 873)	(137 015)	(7 592 717)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(400 370 755)</b>	<b>(151 760 592)</b>	<b>(59 073 938)</b>	<b>(611 205 285)</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>86 029 440</b>	<b>(26 621 119)</b>	<b>11 645 302</b>	<b>71 053 623</b>
<b>Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(10 619 147)</b>	<b>26 119 793</b>	<b>(15 500 646)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>75 410 293</b>	<b>(501 326)</b>	<b>(3 855 344)</b>	<b>71 053 623</b>

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	19 151 261	9 026 189	18 875 330	47 052 780
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 670 379	-	-	5 670 379
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	100 363 513	82 822 155	25 896 779	209 082 447
Финансовые активы, предназначенные для торговли	52 891 994	88 732	91 036	53 071 762
Кредиты клиентам	141 188 718	18 711 464	6 386 587	166 286 769
Инвестиционные ценные бумаги	66 539 568	7 084 349	-	73 623 917
Основные средства	4 853 419	-	-	4 853 419
Прочие активы	4 387 862	660 920	217 516	5 266 298
<b>Всего активов</b>	<b>395 046 714</b>	<b>118 393 809</b>	<b>51 467 248</b>	<b>564 907 771</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(24 336 850)	(172 943)	(273 036)	(24 782 829)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(27 765 714)	(5 890 755)	(938 793)	(34 595 262)
Текущие счета и депозиты клиентов	(268 536 658)	(107 814 046)	(51 693 259)	(428 043 963)

Обязательство по отложенному налогу на прибыль	(950 206)	-	-	(950 206)
Прочие обязательства	(4 876 934)	(1 629 722)	(157 191)	(6 663 847)
<b>Всего обязательств</b>	<b>(326 466 362)</b>	<b>(115 507 466)</b>	<b>( 53 062 279)</b>	<b>(495 036 107)</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>68 580 352</b>	<b>2 886 343</b>	<b>(1 562 031)</b>	<b>69 871 664</b>
<b>Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(11 032 983)</b>	<b>10 148 583</b>	<b>884 400</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>57 547 369</b>	<b>13 034 926</b>	<b>(710 631)</b>	<b>69 871 664</b>

Нарушений требований к максимальному допустимому значению ОВП на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не было, таблица выше не учитывает сделки типа «спот» и гарантии, поручительства и аккредитивы.

### 33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В рамках продолжающегося пересмотра глобальной стратегии «Ситигруп» было сделано объявление о мерах в отношении глобального розничного бизнеса «Ситигруп», которые позволят Банку усилить целевые инвестиции в те бизнесы, где конкурентные преимущества и возможности компании наиболее масштабны и могут обеспечить наибольшую прибыльность.

В результате этих мер «Ситигруп» сфокусирует глобальный розничный бизнес в Азии и регионе ЕМЕА (Европа, Ближний Восток и Африка) в четырех глобальных центрах управления частным капиталом – в Сингапуре, Гонконге, Лондоне и ОАЭ – и займется выходом из розничного бизнеса в 13 странах этих регионов, включая Россию.

«Ситигруп» продолжит работать во всех 13 странах, где будет продолжать обслуживать своих корпоративных клиентов, таким образом, глобальное присутствие «Ситигруп» никак не изменится. «Ситигруп» продолжит инвестировать в институциональный бизнес в Азии и регионе Европа, Ближний Восток и Африка, и продолжит реализовывать свою клиентоориентированную стратегию.

Выход из розничного бизнеса в России не влияет на приверженность «Ситигруп» российскому рынку, который является важным рынком для «Ситигруп» и где Банк продолжит обслуживать своих корпоративных клиентов.



**Иванова Мария Львовна**  
Президент





**Богуш Александр Юрьевич**  
Финансовый директор

# ГODOVOЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ ОТЧЕТ

## РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ** 57  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» за 2019 год

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС** 60  
**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ** 61

Раздел 1. Прибыли и убытки  
Раздел 2. Прочий совокупный доход  
**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ** 62  
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала  
Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ** 66  
**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ** 69

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)  
Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)  
    Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)  
    Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности  
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ** 72

**ВВЕДЕНИЕ** 73  
**1. Общая информация**  
1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес  
1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности  
1.3. Информация о группе лиц

**2. Краткая характеристика деятельности Банка** 73  
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка  
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка  
2.3. Экономическая ситуация, оказавшая воздействие на финансовые результаты Банка

**3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, и основных положений учётной политики Банка** 75  
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности  
3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода  
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности  
3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных  
3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности  
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды  
3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

**4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)** 93  
4.1. Денежные средства и их эквиваленты  
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
4.3. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости  
4.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости  
4.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  
4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  
4.8. Прочие активы  
4.9. Средства кредитных организаций  
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  
4.11. Прочие обязательства  
4.12. Условные обязательства  
4.13. Уставный капитал Банка





<b>5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)</b>	<b>102</b>
5.1. Процентные доходы	
5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения	
5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
5.4. Комиссионные доходы	
5.5. Комиссионные расходы	
5.6. Операционные расходы	
5.7. Вознаграждение работникам	
5.8. Расход по налогам	
<b>6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)</b>	<b>106</b>
<b>7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)</b>	<b>106</b>
<b>8. Справедливая стоимость финансовых инструментов</b>	<b>106</b>
<b>9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля</b>	<b>108</b>
<b>10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом</b>	<b>110</b>
10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками	
10.2. Кредитный риск	
10.3. Рыночный риск	
10.4. Риск ликвидности	
10.5. Операционный риск	
10.6. Регуляторный (комплаенс) риск	
10.7. Страновой риск	
<b>11. Информация об управлении капиталом</b>	<b>129</b>
<b>12. Информация по сегментам деятельности Банка</b>	<b>129</b>
<b>13. Операции со связанными с Банком сторонами</b>	<b>129</b>
<b>14. Операционная аренда</b>	<b>131</b>
<b>15. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)</b>	<b>131</b>

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

## Акционеру и Совету директоров АО КБ «Ситибанк» Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО КБ «Ситибанк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: АО Коммерческий банк «Сити банк». Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700431296. г. Москва, Россия.	Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.  Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.  Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.
---	--

## Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

## Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

## Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.



Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Татарина Е.В.  
АО «КПМГ»  
Москва, Россия  
5 мая 2021 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29034830	2557

Банковская отчетность

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)  
за 2020 год

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк  
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	2 461 280	1 483 293
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	28 441 009	21 019 031
2.1	Обязательные резервы		7 000 051	5 670 379
3	Средства в кредитных организациях	4.1	41 993 108	24 444 550
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	40 934 017	52 919 732
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.5	438 327 788	381 495 349
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.6	120 483 486	73 577 580
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	Требование по текущему налогу на прибыль		376 362	1 026 790
10	Отложенный налоговый актив	5.8	154 165	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	4 273 149	1 171 081
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.5	4 403	0
13	Прочие активы	4.8	4 352 966	3 995 319
14	Всего активов		681 801 733	561 132 725
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		569 982 035	458 849 690
16.1	средства кредитных организаций	4.9	22 550 187	19 608 981
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	547 431 848	439 240 709
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		166 651 105	142 892 638
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	25 304 185	24 704 530
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		106 324	86 167
20	Отложенные налоговые обязательства	5.8	467 992	786 697
21	Прочие обязательства	4.11	15 318 800	7 474 358
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		41 372	13 711
23	Всего обязательств		611 220 708	491 915 153
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	1 000 000	1 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		150 000	150 000
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)		1 794 102	800 614
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		77 864	77 864
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	4.6	257 630	114 593
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		67 301 429	67 074 501
36	Всего источников собственных средств		70 581 025	69 217 572
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		636 258 350	520 682 308
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		30 180 711	25 018 652
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

  
Иванова М. Л.  
Президент



  
Конева Е. А.  
Главный бухгалтер



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29034830	2557

Банковская отчетность

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)  
за 2020 год

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк  
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	28 727 071	33 199 211
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7 053 368	9 593 467
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14 615 007	17 212 523
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7 058 696	6 393 221
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.1	6 706 106	8 062 907
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		359 315	292 625
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6 346 791	7 770 282
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		22 020 965	25 136 304
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:	5.2	-3 325 407	379 268
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-215 856	-130 794
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		18 695 558	25 515 572
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 351 468	1 209 655
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 097	1 104
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		944 604	1 528 823
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	4 441 706	5 138 091
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	5 716 437	814 136
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		20 264	20 654
14	Комиссионные доходы	5.4	9 180 764	8 924 336
15	Комиссионные расходы	5.5	2 540 891	3 138 802
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	-143 037	-114 594
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	-302 468	2 213 855
19	Прочие операционные доходы		3 624 651	3 494 221
20	Чистые доходы (расходы)		36 287 217	45 607 051
21	Операционные расходы	5.6	22 192 931	20 742 400
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		14 094 286	24 864 651
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	4 767 358	7 707 389
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9 326 928	17 157 262
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		9 326 928	17 157 262

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		9 326 928	17 157 262
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		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 том числе:		1 384 898	2 625 040
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 384 898	2 625 040
6.1a	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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		248 373	502 089
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 136 525	2 122 951
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 136 525	2 122 951
10	Финансовый результат за отчетный период		10 463 453	19 280 213

  
Иванова М. Л.  
Президент



  
Конева Е. А.  
Главный бухгалтер

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29034830	2557

Банковская отчетность

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк  
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.13	1 000 000	1 000 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.13	1 000 000	1 000 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		53 252 353	49 861 989	X
2.1	прошлых лет		53 252 353	49 861 989	X
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		150 000	150 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/0 строка 2 + строка 30 строка 4 + строка 5)		54 402 353	51 011 989	24, 26, 27
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		28 625	13 033	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	



Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала		
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо		X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо		X
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	не применимо	не применимо		X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 345 599	0	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2 408 714	3 444 220	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		3 782 938	3 457 253	X
29	Базовый капитал, итого (строка 60 строка 28)	15	50 619 415	47 554 736	X
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		X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	
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	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала		
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо		X
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		2 408 714	3 444 220	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 370 42)		2 408 714	3 444 220	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 360 строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	15	50 619 415	47 554 736	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	15	10 183 851	13 349 375	
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		X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X
50	Резервы на возможные потери	не применимо	не применимо		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	15	10 183 851	13 349 375	X
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	не применимо	не применимо		X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала		
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	X
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 510 строка 57)	15	10 183 851	13 349 375	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	15	60 803 266	60 904 111	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		418 525 837	427 750 893	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		418 525 837	427 750 893	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	15	418 623 167	427 848 223	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	15	12.095	11.117	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	15	12.095	11.117	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	15	14.525	14.235	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7.000	6.753	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	11	2.500	2.250	X
66	антициклическая надбавка		0.000	0.003	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.095	5.117	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	11	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	11	6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	11	8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала		
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо		X
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		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		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	



Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Ситибанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102557В
3	Право, применимое к инструментам капитала	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 000 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.11.2001
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	плавающая
18	Ставка	не применимо/ не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соотв. с 86-ФЗ БР обязан направить в КО требование о приведении в соотв. величины СС и размера УК при снижении СС ниже велич. УК. В соотв. с 127-ФЗ БР может принять решение об уменьш. размера УК КО до велич. СС, а если СС имеет отриц. значение, до 1 руб.
32	Полное или частичное списание	частичное
33	Постоянное или временное списание	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 6460П и Положения Банка России N 5090П	да
37	Описание несоответствий	не применимо



Иванова М. Л.  
Президент





Конева Е. А.  
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк  
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29034830	2557

Банковская отчетность

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собствен-ные акции (доли), выкуп-ленные у акционе-ров (участни-ков)	Эмиссион-ный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих-ся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери-альных активов, уменьшен-ная на отложенное налоговое обяза-тельство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосроч-ных вознагражде-ний работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Перео-ценка инстру-ментов хеджи-рования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмезд-ного финанси-рования (вклады в имущество	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изм-ем кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 000 000	-	-	-1 207 744	77 864	-	-	150 000	-	-	-	59 517 239	59 537 359
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 000 000	-	-	-1 207 744	77 864	-	-	150 000	-	-	-	59 517 239	59 537 359
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	2 008 358	-	-	-	-	-	-	114 593	17 157 262	19 280 213
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 157 262	17 157 262
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	2 008 358	-	-	-	-	-	-	114 593	-	2 122 951
6	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9 600 000	-9 600 000
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9 600 000	-9 600 000



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собствен-ные акции (доли), выкуп-ленные у акционе-ров (участни-ков)	Эмиссион-ный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих-ся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери-альных активов, уменьшен-ная на отложенное налоговое обяза-тельство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосроч-ных вознагражде-ний работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Перео-ценка инстру-ментов хеджи-рования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмезд-ного финанси-рования (вклады в имущество	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изм-ем кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 000 000	-	-	800 614	77 864	-	-	150 000	-	-	114 593	67 074 501	69 217 572
13	Данные на начало отчетного года		1 000 000	-	-	800 614	77 864	-	-	150 000	-	-	114 593	67 074 501	69 217 572
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 000 000	-	-	800 614	77 864	-	-	150 000	-	-	114 593	67 074 501	69 217 572
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	993 488	-	-	-	-	-	-	143 037	9 326 928	10 463 453
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 326 928	9 326 928
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	993 488	-	-	-	-	-	-	143 037	-	1 136 525
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9 100 000	-9 100 000

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собствен-ные акции (доли), выкуп-ленные у акционе-ров (участни-ков)	Эмиссион-ный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих-ся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери-альных активов, уменьшен-ная на отложенное налоговое обяза-тельство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосроч-ных вознагражде-ний работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Перео-ценка инстру-ментов хеджи-рования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмезд-ного финанси-рования (вклады в имущество	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изм-ем кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
21.1	по обыкновенным акциям	2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9 100 000	-9 100 000
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		1 000 000	-	-	1 794 102	77 864	-	-	150 000	-	-	257 630	67 301 429	70 581 025

  
Иванова М. Л.  
Президент



  
Конева Е. А.  
Главный бухгалтер



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29034830	2557

Банковская отчетность

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк  
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

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	15	50 619 415	53 402 464	57 954 569	48 132 529	47 554 736
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		55 286 313	58 069 362	62 621 467	48 132 529	47 554 736
2	Основной капитал	15	50 619 415	53 402 464	57 954 569	48 132 529	47 554 736
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		55 286 313	58 069 362	62 621 467	48 132 529	47 554 736
3	Собственные средства (капитал)	15	60 803 266	60 807 119	64 556 196	62 893 516	60 904 111
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		66 465 741	64 889 018	67 907 629	67 491 341	65 571 009
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	15	418 623 167	430 580 865	395 770 210	446 106 712	427 848 223
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	15	12.1	12.4	14.6	10.8	11.1
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.0	13.5	15.8	10.8	11.1

6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	15	12.1	12.4	14.6	10.8	11.1
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.0	13.5	15.8	10.8	11.1
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	15	14.5	14.1	16.3	14.1	14.2
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.9	15.1	17.2	15.1	15.3

НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент

8	Надбавка поддержания достаточности капитала	11	2.5	2.5	2.5	2.5	2.3
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5	2.5	2.5	2.5	2.3
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.1	6.4	8.6	4.8	5.1

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	706 938 754	738 122 651	655 426 233	671 946 832	596 735 109
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	7.2	7.2	8.8	7.2	8.0
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	7.2	7.2	8.8	7.2	8

НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					

НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент					

НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент

21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	135.4	117.7	141.9	138.4	202.3
22	Норматив текущей ликвидности Н3	272.7	247.7	304.4	251.8	394.8
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9.0	11.7	12	13.3	11.2

24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
		19.7	0	0	21.6	0	0	15.1	0	0	20	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	155.4			169			104.2			161		
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0			0			0			0		
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	0			0			0			0		
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
		1.1	0	0	0.7	0	0	1.3	0	0	2.5	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 норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		681 801 733
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)		-1 285 189
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		339 942
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		39 611 913
7	Прочие поправки		11 140 295
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		709 328 104

Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		531 743 859
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 782 938
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		527 960 921
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		1 370 499
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4 318 218
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	Не применимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		5 688 717
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		133 337 261
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	339 942
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	133 677 203
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	124 426 639
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	84 814 726
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	39 611 913
Капитал и риски		
20	Основной капитал	50 619 415
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	706 938 754
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	7.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2021	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение			X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2021	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

  
Иванова М. Л.  
Президент



  
Конева Е. А.  
Главный бухгалтер

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29034830	2557

Банковская отчетность

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2021 года

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк  
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		11 866 360	10 227 866
1.1.1	проценты полученные		28 696 038	32 743 597
1.1.2	проценты уплаченные		-6 684 563	-8 042 193
1.1.3	комиссии полученные		8 663 904	9 503 915
1.1.4	комиссии уплаченные		-2 532 659	-3 100 198
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		2 129 323	-2 550 220
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		4 441 706	5 138 091
1.1.8	прочие операционные доходы		3 682 978	3 476 913
1.1.9	операционные расходы		-22 147 240	-20 456 806
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4 383 127	-6 485 233
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		60 979 409	10 681 164
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 329 672	-327 202
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 195 372	-36 385 838
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-24 167 560	29 687 526
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 463 267	-1 561 463
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1 760 814	3 945 783
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		70 697 671	20 058 471

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 382 821	-1 553 725
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 742 338	-3 182 388
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		72 845 769	20 909 030
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-69 253 865	-76 062 684
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25 366 450	62 986 817
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		-651 175	-245 955
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2 350	4 015
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-44 536 240	-13 317 807
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		-9 100 000	-9 600 000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-9 100 000	-9 600 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		5 346 206	-3 044 283
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		24 555 735	-5 053 060
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		40 976 244	46 029 304
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		65 531 979	40 976 244

  
Иванова М. Л.  
Президент



  
Конева Е. А.  
Главный бухгалтер



## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества Комерческого банка «Ситибанк» (далее - «Банк») по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Совета директоров Банка. Совет директоров, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначен на 24 июня 2021 года.

### 1. Общая информация

#### 1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес

Полное наименование кредитной организации: Акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк».

Сокращенное наименование: АО КБ «Ситибанк».

Место нахождения (юридический адрес): Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1.

Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525202.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710401987.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 725-1000 (тел.), +7 (495) 725-6700 (факс).

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.citibank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700431296.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 14 ноября 2002 года.

В связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 16 июля 2015 года изменились полное и сокращенное фирменные наименования Ситибанка. Новая генеральная лицензия на осуществление банковских операций за прежним номером 2557 была выдана ЦБ РФ 28 июля 2015 года.

По состоянию на 1 января 2021 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов, 1 представительства и 23 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 12 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2020 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов, 1 представительства и 23 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 12 субъектов Российской Федерации.

#### Региональная сеть Банка представлена следующим образом:

Наименование	Место расположения	Федеральный округ
Филиал АО КБ «Ситибанк» в г. Санкт-Петербурге	г. Санкт-Петербург	Северо-Западный Федеральный Округ
Средневолжский филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Самара	Приволжский Федеральный Округ
Донской филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Ростов-на-Дону	Южный Федеральный Округ
Уральский филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Екатеринбург	Уральский Федеральный Округ
Приволжский филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Нижний Новгород	Приволжский Федеральный Округ
Волгоградский филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Волгоград	Южный Федеральный Округ
Филиал «Башкортостан» АО КБ «Ситибанк»	г. Уфа	Приволжский Федеральный Округ

В настоящий момент в региональных филиалах (кроме филиала в городе Санкт-Петербург) предоставляются услуги только розничного бизнеса, что не исключает в дальнейшем присоединения и корпоративного бизнеса.

В июне 2020 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило высший кредитный рейтинг Банка на уровне AAA (RU), прогноз «Стабильный».

#### 1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

#### 1.3. Информация о группе лиц

АО КБ «Ситибанк» не входит в состав банковской группы или холдинга. Лицом, под контролем и значительным влиянием которого находится Банк, является Ситигруп Инк. Информация о структуре собственности раскрыта на сайте Банка.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

#### 2.1.Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2557 от 28 июля 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-02719-000100 от 1 ноября 2000 года;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02738-100000 от 9 ноября 2000 года;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-02751-010000 от 9 ноября 2000 года.
- Лицензия инвестиционного советника № 14 от 24 декабря 2018 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

К основным направлениям деятельности Банка в течение 2020 года относились стандартные операции на рынках корпоративных и розничных услуг. В течение отчетного периода существенных изменений в сфере деятельности Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию, не было.

Важной частью стратегии развития Банка является продолжение развития розничных услуг, предоставляемых физическим лицам. Банком продолжают разрабатываться пакеты новых услуг, предлагаемых потенциальным и существующим клиентам. При этом как всегда проводится всесторонний анализ каждого продукта с целью снижения рисков при внедрении продукта, но и с одновременным достижением конкурентного преимущества. Указанное направление считается Банком перспективным как для Банка, так и для российского рынка финансовых услуг. Кроме того, одним из перспективных направлений деятельности Банк считает развитие отношений с динамично развивающимися российскими компаниями и кредитными организациями, предприятиями малого и среднего бизнеса. Для поддержания конкурентоспособности в условиях изменяющейся рыночной экономики Банком на постоянной основе разрабатываются и предлагаются новые услуги, направленные на удовлетворение растущих потребностей клиентов.

Как и в 2019 году, в течение 2020 года Банк продолжил активное развитие направления бизнеса по заключению с корпоративными клиентами сделок с производными финансовыми инструментами, направленных на управление валютным, процентным и ценовым рисками. Спектр возможных решений включал в себя сделки валютных опционов и структурированных форвардов, процентных свопов, товарных свопов и структурированных товарных опционов.

В течение 2020 года Банк продолжал проводить постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 1 января 2021 года активы Банка увеличились на 120 669 008 тыс. рублей (22%) по сравнению с 1 января 2020 года. При этом финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшились на 11 985 715 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность увеличилась на 56 832 439 тыс. рублей, а чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличились на 46 905 906 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2021 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2020 года на 119 305 555 тыс. руб. (24%). При этом прочие обязательства увеличились на 7 844 442 тыс. рублей, а средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, увеличились на 111 132 345 тыс. рублей

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Чистая прибыль за 2020 год снизилась по сравнению с 2019 годом на 7 830 334 тыс. руб. (46%), главным образом, за счёт уменьшения чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистых процентных доходов и роста резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В то же время наблюдался значительный рост чистых доходов от операций с иностранной валютой.

В 2020 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

В течение отчетного периода Банком три раза выплачивались дивиденды из прибыли прошлых лет:

- в размере 2 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 600 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 4 июня 2020 года;
- в размере 3 900 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 900 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 18 сентября 2020 года;
- в размере 2 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 600 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 10 декабря 2020.

## 2.3. Экономическая ситуация, оказавшая воздействие на финансовые результаты Банка

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские организации, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

Влияние пандемии COVID-19

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, обусловленные вспышкой коронавирусной инфекции. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включала в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, была снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, значительная волатильность котировок акций и другие изменения в экономической среде оказали влияние на деятельность Банка.

В сложившейся экономической ситуации Банком был реализован ряд мер по поддержке клиентов. В частности, Банк провел реструктуризацию кредитов клиентам в рамках государственных программ поддержки, а также реструктуризацию кредитов по внутренним программам Банка клиентам, пострадавшим от коронавирусной инфекции. В связи с указанными программами реструктуризации по состоянию на 31 декабря 2020 года по кредитам, выданным физическим лицам, в сумме 1 057 320 тыс.рублей дополнительно создан резерв в сумме 750 329 тыс.рублей.

Влияние пандемии COVID -19 привело к увеличению макропоправок по кредитам физическим лицам. Диапазон увеличения на 31 декабря 2020 по сравнению с 31 декабря 2019 составил от 13% до 30%.

ЦБ РФ предпринял различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований. Банк воспользовался послаблениями, предоставленными ЦБ РФ в рамках мер поддержки банковской системы. В частности, в связи с выполнением мер, направленных на минимизацию очного присутствия работников на рабочих местах в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19), Банк принял решение об отсутствии необходимости проведения инвентаризации основных средств, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, для целей отражения на счетах бухгалтерского учета результатов инвентаризации.



Большинство мер по поддержке банковской системы были приняты ЦБ РФ на период до 30 сентября 2020 года. В августе 2020 года ЦБ РФ принял решения о продлении части регуляторных послаблений, о реализации новых контрциклических мер для поддержки экономики и о прекращении ряда временных мер, введенных в связи с распространением коронавирусной инфекции.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учетной политики Банка

#### 3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности договоров аренды, разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Изменения основных положений учетной политики описаны в Пояснении 3.4.

#### Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В связи с выполнением мер, направленных на минимизацию очного присутствия работников на рабочих местах в условиях распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) в 2020 году, а также в соответствии с Указанием Банка России от 27.10.2020 N 5603-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями результатов инвентаризации основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» результаты инвентаризации основных средств в 2020 году не подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета и не используются при подготовке к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020.

#### 3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

#### Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.5(b)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.5(b)(xi).
- Определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Пояснение 8.
- Суждение в части определения срока аренды – Пояснение 4.7, Пояснение 4.11.

#### Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год раскрыта в следующих пояснениях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.5(b)(xi).
- резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.5;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 8.

#### 3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражённых по справедливой стоимости.

#### 3.4. Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года.

С 1 января 2020 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту договоров аренды сравнительная информация не пересчитывалась

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов ЦБ РФ по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, касающихся порядка бухгалтерского учёта договоров аренды, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16.

#### Новый порядок учета договоров аренды

Новый порядок учета предусматривает единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Согласно этой модели Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, согласно новому порядку учета Банк признает расходы в виде амортизации актива в форме права пользования и процентные расходы по обязательствам по аренде.

Определение аренды

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

(i) Банк как арендатор

Банк арендует множество активов, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды на операционную или финансовую аренду. По состоянию на 1 января 2020 года все договоры, в которых Банк выступал в качестве арендатора, были классифицированы как договоры операционной аренды. Согласно новому порядку учета Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту.

Основные положения учетной политики в отношении порядка учета договоров аренды в соответствии с новой моделью учета описаны в Пояснении 3.5(h).

(ii) Банк как арендодатель

Банк предоставляет в аренду собственное недвижимое имущество. Банк классифицировал такие договоры аренды как договоры операционной аренды.

В отношении договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя, модель учета не изменилась. Банк признает арендные платежи, связанные с этими договорами, в качестве дохода равномерно в течение срока аренды.

Переход на новые нормативные акты ЦБ РФ

Банк осуществил переход на новый порядок учета договоров аренды с использованием модифицированного ретроспективного подхода, в соответствии с которым суммарный эффект от перехода на 1 января 2020 года был признан в составе финансовых результатов текущего года. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды отражено в составе финансовых результатов текущего года. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Поскольку при переходе на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды Банк, руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, использовал стоимостные оценки, информация о которых раскрыта в финансовой отчетности Банка за 2019 год, то Банк последовательно применил следующие упрощения практического характера в отношении договоров аренды, заключенных до 1 января 2019 года, которые были им применены при переходе с 1 января 2019 года на МСФО (IFRS) 16 в финансовой отчетности Банка:

- Банк воспользовался упрощением практического характера, позволяющим оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из действующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Банк применил новый порядок учета договоров аренды ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как таковые в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16.
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.
- Банк исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования.

Влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

При переходе на новый порядок учета договоров аренды по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в сумме 3 116 974 тыс. руб. в составе статьи «Прочие обязательства» и активы в форме права пользования в сумме 3 420 721 тыс. руб. в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Влияние перехода на новый порядок учета договоров аренды на финансовый результат текущего года Банка по состоянию на 1 января 2020 года составило 93 623 тыс. руб. При переходе на новый порядок учета предоплаты, учитывавшиеся в составе статьи «Прочие активы» по состоянию на 1 января 2020 года, в общей сумме на 210 124 тыс.руб. уменьшили обязательства по аренде.

Банк принял решение учитывать в полном объеме изменения в порядке бухгалтерского учета договоров аренды для целей расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов.

Информация о процентных расходах по обязательствам по аренде представлена в составе статьи «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Сумма амортизации активов в форме права пользования отражена в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Информация об общем оттоке денежных средств по обязательствам по аренде представлена в составе статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма).

Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 7,11% для арендных платежей в рублях, 3,45 % для арендных платежей в долларах США и 0,36% для арендных платежей в евро.

Тыс. руб.	1 января 2020 года
Договорные обязательства по будущим арендным платежам по состоянию на 31 декабря 2019 года	2 369 939
Опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены	1 527 619
Эффект дисконтирования	(705 579)
Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки по состоянию на 1 января 2020 года	3 191 979
Освобождение от признания для договоров аренды активов:	
- срок аренды по которым меньше 12 месяцев на дату перехода	(75 005)
<b>Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>3 116 974</b>

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.



**3.5 Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.4, Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена Правлением Банка 18 декабря 2019 года (Протокол от 18 декабря 2019 года).

С 1 января 2020 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды.

В течение 2020 года в учётную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери и их последующей корректировки до величины ожидаемых кредитных убытков в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

**(а) Денежные средства и их эквиваленты**

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

**(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов**

**(i) Классификация - финансовые активы**

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - «Положениями ЦБ РФ № 605-П») и Положением ЦБ РФ от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - «Положениями ЦБ РФ № 606-П») после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

**Оценка бизнес-модели**

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов**

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

**Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса

**(ii) Классификация – финансовые обязательства**

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ от 02 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение ЦБ РФ № 604-П), отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

(i) суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и

(ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»).

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению денежных средств Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Пояснение 3.5(b)(xi)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению денежных средств, включены в состав резервов по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

**(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании**

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

**(iv) Эффективная процентная ставка**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

С целью оптимизации и увеличения эффективности операционной деятельности несущественные затраты по сделке не включаются в расчёт эффективной процентной ставки. Существенность для признания полученных/уплаченных комиссий по кредитным операциям, относящихся к процентным доходам/расходам, устанавливается в эквиваленте 100 000 долларов США, т.е. суммы комиссий, меньше установленного эквивалента, могут относиться на счета доходов/расходов одновременно, независимо от того, за какой временной интервал они получены/уплачены.

**(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.



Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

#### (vi) Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

#### (vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется ежедневно. Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг.

При наличии активного рынка и котируемых цен справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

В случае раскрытия котировок более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости ценной бумаги в качестве приоритетной определяется информация торговой площадки, к которой Банк имеет непосредственный доступ с учетом следующей иерархии:

- ПАО «Московская биржа»,
- REUTERS/BLOOMBERG;
- СРО НФА.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

#### Для ценных бумаг российских эмитентов:

**Приоритет 1** - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней (ниже приведен порядок приоритетности режимов для целей определения СС):

- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов;
- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
- в режим переговорных сделок (РПС).

**Приоритет 2** - цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

**Приоритет 3** – средневзвешенные цены, раскрываемые признанными доступными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

**Приоритет 4** – средневзвешенная цена размещения при приобретении в процессе первичного размещения.

#### Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

**Приоритет 1** - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

**Приоритет 2** – цены /котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS. Для определения справедливой стоимости используется цена спроса рынка (BID price) на 17:00 Московского времени на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

**Приоритет 3** – цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

**Приоритет 4** – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие договоры (сделки), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указания ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3556-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Методикой. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В качестве надежных источников информации для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов как биржевых, так и внебиржевых Банк принимает оценки международных информационных агентств таких как: REUTERS и BLOOMBERG, а также Московской Биржи.

Для биржевых ПФИ в случае раскрытия котировок более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости ценной бумаги в качестве приоритетной определяется информация торговой площадки, к которой Банк имеет непосредственный доступ с учетом следующей иерархии:

- ПАО «Московская биржа»,
- REUTERS/BLOOMBERG;
- СРО НФА.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок для ПФИ:

**Приоритет 1** – цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

**Приоритет 2** – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами REUTERS, BLOOMBERG, по состоянию на 17:00 Московского времени на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Для целей определения справедливой стоимости внебиржевых валютных форвардных, валютных своп и аналогичных контрактов, признаваемых в качестве ПФИ, а также сделок, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, Банк использует модель «Чистый дисконтируемый доход» (NPV method). Подробная методология расчета справедливой стоимости (fair value), тестирования модели на соответствие рынку и анализа изменений форвардного курса разработана Департаментом анализа рисков Ситигруп и описана в отдельном документе «E-DEALER: Методология определения прибыли и убытка», который утвержден Комитетом управления рисками 30 июня 2008 года.

Для целей определения справедливой стоимости валютных опционных и аналогичных контрактов Банк использует модель Блэка-Шоулза. Подробная методология расчета справедливой стоимости (Premium), сценарий тестирования модели на соответствие рынку разработаны и описаны в отдельном документе Ситигруп.

Переоценка справедливой стоимости процентных, товарных сделок и аналогичных контрактов подгружается и рассчитывается в отдельном модуле фронт-офисной системы OASYS/VELOCITY по утвержденной методике Ситигруп.

Банком применяется ежедневная переоценка по следующим видам ПФИ: валютный форвард, валютный своп, валютный опцион, сделка с фиксированным максимумом валютного курса, беспоставочный валютный форвард, беспоставочный валютный опцион, сделка с фиксированным минимумом валютного курса, а также товарный опцион, базисным активом по которым являются товары, товарный своп, базисный своп.

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему, по следующим видам внебиржевых ПФИ: процентный своп, опцион на процентные ставки, процентный форвард, сделка с фиксированным максимумом процентной ставки, сделка с фиксированным минимумом процентной ставки, валютно-процентный своп, свопцион, кэп, флор, коллар.

Справедливая стоимость договоров купли-продажи ценных бумаг с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня, признаваемых Банком сделками, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяется по методике, аналогичной определению текущей справедливой стоимости ценных бумаг.

На счетах главы Г «Счета по учёту требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчётов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчётные ПФИ), также отражаются на счетах главы Г как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учётных ценных ЦБ РФ на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Обязательства по ПФИ, отражённые на счетах главы Г, отражаются в составе статьи «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

#### (viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.



По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

#### **(ix) Прекращение признания финансовых инструментов**

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учёте на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих размещённых средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признаёт риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учёту прочих привлечённых средств.

Согласно Положениям ЦБ РФ № 604-П и 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав операционных доходов или операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Накопленная сумма прибыли/убытка, отражённая в составе статьи «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) реклассифицируется в состав статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

#### **Списания**

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее –«Положение ЦБ РФ № 590-П»), Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (далее –«Положение ЦБ РФ № 611-П»), остаются неизменными.

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма).

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

#### **(х) Модификация финансового инструмента**

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

### Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если денежных потоки отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации);

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

### Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

### (xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских



гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

Банк признаёт оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Основные исходные данные, используемые Банком при оценке ожидаемых кредитных убытков, раскрыты далее.

#### Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

#### Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Пояснение 3.5(b)(x)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

**Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива**

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключён одновременно и с учётом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заёмщика или другой компанией в составе группы заёмщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то он признаёт актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признаётся только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесценённым, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы». Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации по гарантии, не являющейся неотъемлемой составной частью долгового инструмента, в составе статьи «Прочие операционные доходы».

**Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)**

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

**Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

**Определение дефолта**

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил

рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или

- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента/заемщика Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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.

**Значительное повышение кредитного риска**

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учётом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- количественный «ограничитель» просрочки.

На каждую отчётную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заёмщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента её первоначального признания, если установлено, что:

- рейтинг снизился значительно; или
- превышен 30-дневный “ограничитель» просрочки.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определённым критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по



финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет оценку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесценённых активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признаётся в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы изменяются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растёт по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определённом рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может приводить к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"><li>• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности</li></ul>

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"><li>• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Использование предоставленного лимита</li></ul>

Создание временно й структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП.

При расчетах на системном уровне заложено применение макроэкономических показателей в зависимости от текущей экономической ситуации. Банк применяет несколько сценариев развития макроэкономической ситуации: стабильный, оптимистичный, негативный. Оценки вероятности дефолта корректируются с учетом того, в каком сценарии развития пребывает экономика на момент оценки.

Экономические сценарии, используемые по состоянию на 1 января 2021 года, включают следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2021 года и 2022 года.

	2021 год	2022 год
Рост ВВП	Базовая ставка 3,80% Значения в диапазоне между 1,94% и 5,43%	Базовая ставка 2,38% Значения в диапазоне между 1,17% и 3,78%
Уровень Безработицы	Базовая ставка 4,97% Значения в диапазоне между 4,60% и 5,43%	Базовая ставка 5,09% Значения в диапазоне между 4,75% и 5,45%
Доходность бескупонных облигаций (годовая)	Базовая ставка 3,33% Значения в диапазоне между 3,19% и 3,47%	Базовая ставка 3,97 % Значения в диапазоне между 3,66% и 4,28%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 6 лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой, описанной в Примечании 3.5(b)(x).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесценённым на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора («ковенантов»). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заёмщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесценённой.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Методология оценки показателей PD описана ранее в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесённых к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению денежных средств или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заёмщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединённых в группы, существенно не отличаются.

Описание подхода к оценке ОКУ по корпоративному сегменту

Корпоративный сегмент включает в себя кредиты юридическим лицам, инвестиционные ценные бумаги, кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах.



Показатели PD, EAD и LGD, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Они корректируются с учетом прогнозной информации.

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные бизнес-направления. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Каждому контрагенту присваивается внутренний рейтинг в соответствии с разработанной и одобренной методологией.

Исходной точкой для присвоения внутреннего кредитного рейтинга является финансовая отчётность. Результат модели потенциально может корректироваться для того, чтобы отразить в рейтинге события после отчетной даты, особенности рынка, возможный уровень государственной поддержки и т.д.

Данные рейтинговых моделей основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Ниже представлена таблица переходов от внутренних к внешним рейтингам S&P.

Внутренний Кредитный Рейтинг Банка	Внешний рейтинг S&P	Внешний рейтинг Moody's
1	AAA	Aaaa
2+	AA+	AA1
2	AA	Aa2
2-	AA-	Aa3
3+	A+	A1
3	A	A2
3-	A-	A3
4+	BBB+	Baa1
4	BBB	Baa2
4-	BBB-	Baa3
5+	BB+	Ba1
5	BB	Ba2
5-	BB-	Ba3
6+	B+	B1
6	B	B2
6-	B-	B3
7+	CCC+	Caa1
7	CCC	Caa2
7-	CCC-	Caa3
8	CC	Ca
9+	C	C
9	C	C
10	D	D

Банк оценивает показатели LGD на основании статистики Банка о возвратах денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

Описание подхода к оценке ОКУ по кредитам физическим лицам

ОКУ по кредитам физическим лицам рассчитываются на групповой основе. Годовая вероятность дефолта (PD) по кредитам физическим лицам определяется на базе таблицы переходов по типам продуктов. Величина убытка в случае дефолта (LGD) оценивается на основании статистики Банка о возвратах по заемщикам, допустивших дефолт по своим обязательствам. Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки и ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни кредита:

Для кредитов физическим лицам Стадии 1, ожидаемые кредитные убытки (ОКУ/ECL) рассчитываются по внутренней модели Банка на основании исторических данных по вероятности перехода задолженности из одной категории просрочки в другую (с большим количеством дней просрочки) и прогнозирования вероятных кредитных потерь на горизонте следующих 12 месяцев.

Для позиций, отнесенных к Стадии 2 и 3, ожидаемые кредитные убытки за весь срок рассчитываются как вся задолженность (100%), находящаяся в данной Стадии, за вычетом ожидаемого среднего процента возврата после события Дефолта.

При расчете ОКУ на системном уровне заложено применение макроэкономических показателей в зависимости от текущей экономической ситуации.

Оценки вероятности дефолта корректируются с учетом того, в каком сценарии развития пребывает экономика на момент оценки.

Распределение на стадии для оценки ОКУ зависит от количественных и качественных факторов. К количественным факторам относится количество дней просрочки платежа по кредиту на момент оценки ОКУ, качественный фактор - наличие факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ:

Стадия 1

- отсутствие просроченного платежа, (при условии отсутствия факта реструктуризации кредита к моменту оценки ОКУ), либо
- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком менее 30 дней, при условии отсутствия факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ.

Стадия 2

- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком от 30 до 90 дней (при условии отсутствия факта реструктуризации кредита к моменту оценки ОКУ), либо
- при наличии факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ - отсутствие просроченного платежа,
- при наличии факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком менее 30 дней.

Стадия 3

- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком более 90 дней, либо
- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком более 30 дней при наличии факта реструктуризации в течение жизни финансового актива.

**(xii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка**

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту договоров аренды не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

**(с) Основные средства**

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Банк приобретает объекты основных средств в целях обеспечения безопасности, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Следующие виды затрат включаются в первоначальную стоимость объекта, приобретенного за плату:

- фактические затраты на приобретение (уплаченные в соответствии с выставленным счетом поставщика);

- уплаченные пошлины, таможенные сборы, затраты на согласование работ (в соответствии с актом оказания услуг);

- затраты на доведение объекта до состояния, в котором он пригоден для использования (в соответствии со сметой и актом оказания услуг, работ);

- будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта.

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта определяются руководством бизнес-подразделений Банка на основании профессиональной оценки, условий договора и иных нормативно-правовых актов и учитываются по дисконтированной стоимости.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Начисление амортизации объектов основных средств производится с применением линейного или нелинейного метода. Банк применяет линейный метод начисления амортизации.

Последующая оценка основных средств, применительно ко всем группам, проводится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка на обесценение проводится ежегодно по состоянию на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения основных средств подлежат признанию на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Переоценка основных средств Банком не проводится.

**(d) Нематериальные активы**

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

**(е) Материальные запасы**

В соответствии с внутренней процедурой Банка удовлетворение потребности подразделений в запасных частях, материалах, изданиях, инвентаре и принадлежностях, проводится строго по заявкам, утвержденным руководителями подразделений в пределах установленных лимитов, доставка осуществляется поставщиком непосредственно в подразделение.

Указанные предметы списываются на расходы по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением, доставкой и доведением до состояния, пригодного для использования. При списании применяется метод ФИФО.



**(f) Пассивы**

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П, Положением ЦБ РФ № 372-П, Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и другими нормативными документами.

В соответствии с «Положением об оплате труда и премировании», утвержденным Советом Директоров Банка, в качестве обязательств по прочим долгосрочным вознаграждениям работникам признается «Премия за индивидуальные результаты» в виду того, что на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям Ситигруп предусматривается и применяется отсрочка выплаты части указанного выше вида премии на срок не менее трех лет с возможностью последующей корректировки выплат. При этом в зависимости от условий премирования отсроченная и невыплаченная часть премии может быть выплачена сотруднику после прекращения трудового договора с Банком, если решение о премировании относилось к периоду работы сотрудника в Банке. Списки сотрудников, номинированных на это поощрение, предоставляются руководителями подразделений и утверждаются руководителем Департамента по работе с персоналом.

Первоначальное признание обязательства происходит не позднее месяца, в котором утверждается список номинантов и сумма вознаграждения. Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, Банк осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

**(g) Акционерный капитал, дивиденды**

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается 1 000 обыкновенных именных бездокументарных акций по номинальной стоимости. 100% акций принадлежат единственному акционеру компании «Ситигруп Недерландс Б.В.». В соответствии с Уставом Банк сформировал резервный фонд за счет отчислений из чистой прибыли в размере, установленном Уставом.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2020 года. По итогам 2019 года и прошлых лет размер дивидендов, выплаченных в течение 2020 года, составил 9 100 000 тыс. рублей.

**(h) Операционная аренда**

Учетная политика, применимая с 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» и другими нормативными правовыми актами, разработанными на основе требований МСФО (IFRS) 16.

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи на дату или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, с учетом первоначальных прямых затрат и оценки затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и

перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, без учета любых улучшений, проведенных в филиалах или офисных помещениях.

После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды. Кроме того, стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения (при их наличии), а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде оценивается в сумме, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не были уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием процентной ставки по заемным средствам Банка.

В оценку обязательства по аренде включены следующие арендные платежи:

— фиксированные платежи, в том числе по существу фиксированные платежи;

— арендные платежи на период продления срока аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит опцион на продление аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Обязательство переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей ввиду изменения индекса или ставки, изменения оценочной суммы к выплате по гарантии ликвидационной стоимости, изменения оценок в отношении исполнения опционов на покупку, продление или прекращение аренды, пересмотра суммы по существу фиксированного арендного платежа.

При переоценке обязательства по аренде в указанных обстоятельствах осуществляется корректировка балансовой стоимости актива в форме права пользования или признание соответствующей корректировки в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и обязательства по аренде в составе статьи «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к краткосрочным договорам аренды и договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

Учетная политика, применимая до 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Приложением 7 к приложению к Положению ЦБ РФ № 579-П.

Объект аренды, предоставленный Банку во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается Банком на внебалансовых счетах.

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

**(i) Налог на прибыль**

Расчет налога на прибыль осуществляется на ежеквартальной основе. Начисление налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности.

На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Во втором квартале 2019 года завершена выездная налоговая проверка деятельности Банка за период 2014-2016 г.г. По результатам проверки вынесено Решение о налоговых доначислениях, связанных с непризнанием для целей налогового учета отдельных видов расходов, понесенных Банком в проверяемых периодах. Руководство Банка обратилось в вышестоящий налоговый орган с обжалованием данного Решения налогового органа, по итогам которого большинство аргументов Банка было принято и итоговая сумма доначислений скорректирована в сторону уменьшения и составила 234 659 тыс. руб. Созданный ранее резерв на покрытие налоговых обязательств по итогам года скорректирован до 210 000 тыс. руб., необходимых для покрытия аналогичных расходов по налогу на прибыль за 2017-2018 годы в результате подачи уточненных налоговых деклараций в 1 квартале 2020 года.

#### Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отражённых, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

#### (j) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

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

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым возникает процентный расход.

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

С целью оптимизации и увеличения эффективности операционной деятельности, а также полноты определения финансового результата отчетного периода, Банком принимаются следующие допущения:

- существенность для признания полученных/уплаченных комиссий по кредитным операциям, относящихся к процентным доходам/расходам, устанавливается в эквиваленте 100 000 долларов США, т.е. суммы комиссий, меньше установленного эквивалента, могут относиться на счета доходов/расходов единовременно, независимо от того, за какой временной интервал они получены/уплачены;
- комиссии за годовое обслуживание кредитных карт, списываемые со счетов клиентов ежегодно, признаются доходами и относятся на соответствующие счета единовременно;
- признание комиссий к получению по операциям депозитария, по договорам на расчетно-кассовое обслуживание, комиссий за переводы и другим аналогичным договорам отражается в дату, указанную в соответствующем договоре, как дата уплаты (не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за временным интервалом, к которому они относятся).

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Порядок признания процентного дохода отражён в Пояснении 3.5(b)(vi).

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

С целью оптимизации и увеличения эффективности операционной деятельности, а также полноты определения финансового результата отчетного периода, Банком принимаются следующие допущения:

- расходы на краткосрочные обязательства по вознаграждениям работникам, включая расходы по страховым взносам, отражаются по мере начисления и/или уплаты;
- командировочные и представительские расходы признаются в том месяце (временном интервале), в котором они утверждены;
- амортизация отражается не позднее последнего рабочего дня месяца, налоги и сборы - не позднее сроков, установленных для их уплаты;
- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;
- определенность по получению Банком работ и услуг действует, начиная с даты принятия работ, услуг.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учётными документами.

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

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода описан в Пояснении 3.5(b)(vi).

**(k) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах**

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учётной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.



Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяются требования Положения ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяются требования Положения ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Переоценка требований и обязательств, отражённая на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдирующего результата.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

#### (I) Взаимозачёт

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт отражает сущность операции или другого события, недопустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки взаимозачётом не является.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт признанных сумм и намерен либо произвести расчёт по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Доходы и расходы представляются в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) отдельно. Проведение взаимозачёта доходов и расходов в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт проводится по операциям в соответствии с порядком составления отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), не допускается.

#### 3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения в части состава видов затрат, включаемых в первоначальную стоимость объекта основных средств и нематериальных активов, приобретенного за плату. Поскольку Банк применяет пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, при формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств, он вправе включать в нее сумму НДС, уплаченную и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Принимая во внимание, что способ бухгалтерского учета, при котором НДС уплаченный включается в первоначальную стоимость объектов основных средств, применим с даты вступления в силу Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Банк ретроспективно пересчитает первоначальную стоимость, а также накопленную амортизацию в отношении всех основных средств, приобретенных начиная с 1 января 2016 года. Финансовый результат от перехода на новый способ бухгалтерского учета будет отражен в составе нераспределенной прибыли прошлых отчетных периодов.

Указанные выше, а также прочие изменения в Учётной политике на 2021 год, связанные с порядком бухгалтерского учёта отдельных операций и порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчётности, не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

#### 3.7. События после отчётной даты (далее - «СПОД»)

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2020 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 9 389 506 тыс. рублей;

перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД в размере 9 326 928 тыс. рублей.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2020 год на общую сумму чистых расходов 62 578 тыс. рублей были отражены следующие основные операции:

- восстановление расходов по текущему налогу на прибыль в размере 369 779 тыс. рублей;
- вознаграждения от партнеров за продажу платежных карт в размере 141 908 тыс.рублей;
- доходы, полученные за оказание консультационных услуг партнерам Ситигруп, в размере 96 023 тыс. рублей;
- увеличение отложенного налога на прибыль в сумме 223 040 тыс. рублей;
- общехозяйственные расходы, включая расходы на содержание и ремонт основных средств, коммунальные расходы в сумме 202 222 тыс. рублей;
- увеличение комиссионных и аналогичных расходов в размере 114 862 тыс. рублей;
- доначисление налога на прибыль и расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в сумме 83 114 тыс. рублей;
- увеличение расходов на поддержание операционных систем Банка в рамках договоров внутри Ситигруп на сумму 28 053 тыс.рублей;
- расходы на содержание персонала, в том числе связанные с дополнительными обязательствами по краткосрочным вознаграждениям и командировочные расходы, в сумме 18 997 тыс. рублей.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло иных СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, а также существенного изменения курсов иностранных валют.

## 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

#### (а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	2 461 280	1 483 293
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 440 958	15 348 652
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	41 629 739	24 144 298
Российская Федерация	14 402 140	7 105 240
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	14 252 761	7 105 240
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	149 379	
Иные государства	27 227 599	17 039 058
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	4 823 909	1 693 572
- с кредитным рейтингом от A- до A+	22 403 690	15 344 308
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1 178
Итого денежных средств и их эквивалентов	65 531 977	40 976 243
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 336)	(839)
	<b>65 529 641</b>	<b>40 975 404</b>

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

По состоянию на 1 января 2021 года статья «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) содержит также активы, отнесенные к 3 категории качества балансовой стоимостью 365 705 тыс.руб (1 января 2020 года: 300 252 тыс.руб), включая средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях с кредитным рейтингом AA- в сумме 7 тыс.руб. и неимеющих присвоенного кредитного рейтинга в сумме 365 696 тыс.руб. Данные активы не относятся к денежным средствам и их эквивалентам для целей отчета о движении денежных средств (публикуемая форма).

Кредитные рейтинги основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody’s и Standard&Poor’s и приведены к шкале Standard&Poor’s.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 кредитного качества.

#### (b) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 3 контрагента или групп контрагентов (1 января 2020 года: 3), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 64 807 716 тыс. руб. (1 января 2020 года: 37 442 435 тыс.руб.).

### 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	33 960 111	43 782 795
Производные финансовые инструменты	6 973 906	9 136 937
	<b>40 934 017</b>	<b>52 919 732</b>

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	33 960 111	43 782 795
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	33 955 854	43 778 207
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	4 257	4 588
	<b>33 960 111</b>	<b>43 782 795</b>

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объём вложений	Срок обращения (дни)	Ставка купона, %
SK-O-CM-128	4 257	10 957	7,50
26224RMFS	1 331 363	4 109	6,90
26227RMFS	83 799	1 939	7,40
25083RMFS	538 256	1 526	7,00
26212RMFS	128 709	5 474	7,05
26223RMFS	98 049	2 198	6,50
26226RMFS	5 025 818	2 849	7,95
26232RMFS	1 215 998	2 863	6,00
26233RMFS	1 804 457	5 628	6,10
26234RMFS	8 846 509	1 869	4,50
26236RMFS	1 892 005	2 744	5,70
26215RMFS	5 834 549	3 633	7,00
26217RMFS	49 217	2 121	7,50
26219RMFS	1 448 065	3 731	7,75
26229RMFS	1 028 073	2 352	7,15
46018RMFS	402 854	6 097	6,50
46022RMFS	2 643 528	5 656	5,50
46012RMFS	10 311	9 700	9,72
46023RMFS	1 574 296	5 410	8,16
	<b>33 960 111</b>		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объём вложений	Срок обращения (дни)	Ставка купона, %
SK-O-CM-128	4 588	10 957	7,50
46018RMFS	344 708	6 097	6,50
46020RMFS	761 659	10 948	6,90
46022RMFS	917 690	5 656	5,50
26209RMFS	16 042 989	3 640	7,60
26215RMFS	3 233 407	3 633	7,00
26220RMFS	314 847	2 135	7,40
26214RMFS	1 465	2 548	6,40
26218RMFS	1 658 801	5 803	8,50
46012RMFS	10 711	9 700	6,27
26219RMFS	1 181 485	3 731	7,75

Выпуск ценной бумаги	Объём вложений	Срок обращения (дни)	Ставка купона, %
26221RMFS	5 408 294	5 880	7,70
26222RMFS	244 421	2 723	7,10
26223RMFS	1 077 688	2 198	6,50
26226RMFS	4 086 566	2 849	7,95
26227RMFS	344 777	1 939	7,40
26228RMFS	7 627 432	4 004	7,65
26229RMFS	205 973	2 352	7,15
26230RMFS	306 344	7 224	7,70
26232RMFS	8 950	2 863	6,00
43 782 795			

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Форварды:		
- С иностранной валютой	1 084 327	2 280 716
- С ценными бумагами	4	400
Свопы:		
- С иностранной валютой	2 562 679	2 813 662
- Валютно-процентные	3 037 534	3 541 647
- Процентные	57 700	35 258
Опционы	120 930	414 845
Прочие	110 732	50 408
	6 973 906	9 136 937

4.3. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг (Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 485 324	17 868 145
Производные финансовые инструменты	8 818 861	6 836 385
	25 304 185	24 704 530

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Форварды:		
- С иностранной валютой	1 441 892	892 231
- С ценными бумагами	-	12
Свопы:		
- С иностранной валютой	4 372 508	4 954 786
- Валютно-процентные	2 091 827	524 103
- Процентные	680 972	-
Опционы	120 930	414 845
Прочие	110 732	50 408
Всего	8 818 861	6 836 385

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объём чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	440 936 804	383 143 320
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 609 016)	(1 647 971)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	438 327 788	381 495 349
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 170 925	3 368 743
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(180 518)	(371)
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 990 407	3 368 372
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	442 318 195	384 863 721

Более подробная информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Пояснении 4.5, иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости - в Пояснении 4.8 данной пояснительной информации.

4.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам - кредитным организациям	258 354 927	214 632 262
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	135 478 700	116 253 774
Ссуды физическим лицам	47 103 177	52 257 284
Итого ссудной задолженности	440 936 804	383 143 320
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 609 016)	(1 647 971)
Итого чистой ссудной задолженности	438 327 788	381 495 349



(a) Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям с внутренней градацией кредитного рейтинга				
От 2- до 2+	94 200 839	-	-	94 200 839
От 3- до 3+	15 452 365			15 452 365
От 4- до 4+	145 623 767	-	-	145 623 767
От 5- до 5+	3 077 956	-	-	3 077 956
	258 354 927			258 354 927
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 690)	-	-	(32 690)
Балансовая стоимость	258 322 237			258 322 237

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями с внутренней градацией кредитного рейтинга				
От 1- до 1+	249	-	-	249
От 2- до 2+	1 216	-	-	1 216
От 3- до 3+	35 652 202	260	-	35 652 462
От 4- до 4+	58 188 885	133	-	58 189 017
От 5- до 5+	39 658 233	1 491	-	39 659 723
От 6- до 6+	63 159	453 241	-	516 401
От 7- до 7+	331 049	1 128 582	-	1 459 631
	133 894 993	1 583 707	-	135 478 700
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(143 432)	(8 049)	-	(151 481)
Балансовая стоимость	133 751 561	1 575 658	-	135 327 219

Ссуды физическим лицам				
Непросроченные	43 966 767	853 910	-	44 820 677
Просроченные на срок менее 30 дней	1 017 323	207 562	-	1 224 885
Просроченные на срок 30-59 дней	-	271 184	141 802	412 986
Просроченные на срок 60 89 дней	-	189 424	92 704	282 128
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	174 465	174 465
Просроченные на срок более 120 дней	-	-	188 037	188 037
	44 984 089	1 522 081	597 007	47 103 177
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(872 387)	(1 108 794)	(443 664)	(2 424 845)
Балансовая стоимость	44 111 702	413 286	153 343	44 678 332

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.5(b)(xi).

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ссуды клиентам – кредитным организациям с внутренней градацией кредитного рейтинга				
От 2- до 2+	107 472 939	-	-	107 472 939
От 3- до 3+	23 946 036			23 946 036
От 4- до 4+	81 965 722	-	-	81 965 722
От 5- до 5+	1 247 566	-	-	1 247 566
	214 632 262	-	-	214 632 262
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 569)	-	-	(2 569)
Балансовая стоимость	214 629 693	-	-	214 629 693

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями с внутренней градацией кредитного рейтинга				
От 2- до 2+	675 288	-	-	675 288
От 3- до 3+	37 788 586	-	-	37 788 586
От 4- до 4+	52 209 784	3 792	-	52 213 576
От 5- до 5+	25 092 937	151 934	-	25 244 872
От 6- до 6+	16 367	-	-	16 367
От 7- до 7+	196	314 889	-	315 085
	115 783 159	470 615	-	116 253 774
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52 239)	(6 391)	-	(58 630)
Балансовая стоимость	115 730 920	464 224	-	116 195 144

Ссуды физическим лицам				
Непросроченные	49 479 912	202 127	-	49 682 039
Просроченные на срок менее 30 дней	1 619 072	32 198	17 846	1 669 116
Просроченные на срок 30-59 дней	-	299 261	8 605	307 866
Просроченные на срок 60 89 дней	-	201 851	11 840	213 691
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	166 811	166 811
Просроченные на срок более 120 дней	-	-	217 762	217 762
	51 098 984	735 437	422 863	52 257 284
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(736 940)	(521 874)	(327 958)	(1 586 772)
Балансовая стоимость	50 362 044	213 563	94 905	50 670 512

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по ссудам в разрезе категорий заёмщиков.

Существенные различия между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери, определяются методологическими различиями в подходах к расчетам. В методологии по расчету резервов на возможные потери, используется формализованный подход, определяемый Положениями ЦБ РФ №590-П и №611-П, основанный на данных о финансовом положении заемщика, соблюдения им платежной дисциплины, а также качества обслуживания долга. Методология оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки основана на профессиональных суждениях в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения, а также статистических данных поступлении возмещений после даты дефолта.

	2020 год				
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
Ссуды клиентам –кредитным организациям					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года					16 143
Остаток ОКУ на начало отчетного года	2 569	-	-	2 569	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	8 885	-	-	8 885	(16 113)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	21 236	-	-	21 236	
Остаток ОКУ на конец отчётного года	32 690	-	-	32 690	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года					30

2020 год					
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года					1 930 499
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	52 239	6 391	-	58 630	
Перевод в Стадию 1	162	(162)	-	-	
Перевод в Стадию 2	(2)	2	-	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	41 422	(6 182)	-	35 240	1 857 867
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	49 611	8 000	-	57 611	
Списания	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного года</b>	<b>143 432</b>	<b>8 049</b>	<b>-</b>	<b>151 481</b>	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года					3 788 366

2020 год					
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
Ссуды физическим лицам					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года					2 124 405
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	720 221	521 874	344 677	1 586 772	
Перевод в Стадию 1	651 402	(616 597)	(34 805)	-	
Перевод в Стадию 2	(57 458)	315 545	(258 086)	-	
Перевод в Стадию 3	(914)	(1 953 066)	1 953 979	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(864 022)	2 841 039	802 261	2 779 278	2 664 388
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	423 158	-	-	423 158	
Списания	-	-	(2 364 362)	(2 364 362)	(2 364 362)
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного года</b>	<b>872 387</b>	<b>1 108 794</b>	<b>443 664</b>	<b>2 424 845</b>	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года					2 424 431

2019 год					
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
Ссуды клиентам –кредитным организациям					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года				60 531	60 531
Реклассификация резерва на возможные потери по процентам, реклассифицированным из прочих активов				904	
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(55 179)	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(3 687)	-	-	(3 687)	(44 388)
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	2 500	-	-	2 500	
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного года</b>	<b>2 569</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 569</b>	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года					16 143

2019 год					
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
<b>Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года				1 066 741	1 066 741
Реклассификация резерва на возможные потери по процентам, реклассифицированным из прочих активов				15 925	
Создание резерва в отношении процентов, признанных ранее в качестве внебалансовых активов				4 787	
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(928 844)	
<b>Остаток ОКУ на начало отчётного периода</b>	<b>50 358</b>	<b>83 851</b>	<b>24 400</b>	<b>158 608</b>	
Перевод в Стадию 1	2 415	(2 415)	-	-	
Перевод в Стадию 2	(1)	1	-	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(27 136)	(82 343)	-	(109 479)	888 158
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	29 546	7 298	-	36 844	
Списания	-	-	(24 400)	(24 400)	(24 400)
Прочие изменения	(2 943)	-	-	(2 943)	
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного года</b>	<b>52 239</b>	<b>6 391</b>	<b>-</b>	<b>58 630</b>	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года					1 930 499

2019 год					
тыс. руб.	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	РВП
Ссуды физическим лицам					
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года				2 444 014	2 444 014
Реклассификация резерва на возможные потери по процентам, реклассифицированным из прочих активов				36 485	
Создание резерва в отношении процентов, признанных ранее в качестве внебалансовых активов				3 682	
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(1 114 427)	
Остаток ОКУ на начало отчётного периода	591 151	477 484	301 119	1 369 754	
Перевод в Стадию 1	31 494	(29 930)	(1 564)	-	
Перевод в Стадию 2	(22 646)	25 571	(2 925)	-	
Перевод в Стадию 3	(3 549)	(1 016 080)	1 019 629	-	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(115 699)	1 064 829	597 597	1 546 727	1 305 203
Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	239 470	-	-	239 470	
Списания	-	-	(1 624 812)	(1 624 812)	(1 624 812)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ			55 633	55 633	
<b>Остаток ОКУ на конец отчётного года</b>	<b>720 221</b>	<b>521 874</b>	<b>344 677</b>	<b>1 586 772</b>	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года					2 124 405

Величина оценочного резерва под убытки в данных таблицах включает ожидаемые кредитные убытки по некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств для физических лиц, таким как кредитные карты и овердрафты, поскольку Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по не востребовавшему компоненту обязательств по предоставлению денежных средств отдельно от тех, которые относятся к уже выданным кредитам в рамках обязательств по предоставлению денежных средств.

Погашение ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на общую сумму 79 292 035 тыс. рублей привело к восстановлению резерва на сумму 25 861 тыс. рублей. За счет выдачи 93 456 509 тыс. рублей новых кредитов создано 57 900 тыс. рублей резерва по ожидаемые кредитные убытки. Изменения оценок, а также довыдачи на общую сумму 9 720 323 тыс. руб., и частичные погашения на общую сумму 4 659 871 тыс. руб. привели к увеличению оценочного резерва на 60 804 тыс. руб.

По ссудам, выданным физическим лицам, в результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 3 005 547 тыс. рублей за счёт перехода кредитов в стадии 2 и 3 с более высокой (чем для стадии 1) вероятностью дефолта (PD). В то же время из-за списаний валовой балансовой стоимости ссуд было списано 2 364 362 тыс. рублей резерва под ожидаемые кредитные убытки, а вновь созданные или приобретенные финансовые активы на сумму 22 035 183 тыс. рублей привели к созданию резерва на 423 158 тыс. рублей. Погашения в размере 20 496 282 тыс. рублей привели к восстановлению резерва на сумму 393 529 тыс. рублей.

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам физическим лицам представлена в предыдущей таблице по кредитному качеству.

Ссуды клиентам -кредитным организациям, а также ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями не являются просроченными по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года.

Кредиты физическим лицам

Непогашенные договорные суммы по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение 2020 года, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, составляют 2 067 095 тыс. руб. (2019 год: 1 525 050 тыс. руб.).

(b) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.5(b)(xi). Изменения указанных оценок могут повлиять на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по кредитам физическим лицам на плюс/минус три процента, величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам физическим лицам по состоянию на 1 января 2021 года была бы на 1 340 350 тыс. руб. меньше/больше (1 января 2020 года: на 1 520 115 тыс. руб. меньше/больше). При изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по кредитам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на плюс/минус один процент, величина резерва под обесценение кредитов юридическим лицам по состоянию на 1 января 2021 года была бы на 1 353 272 тыс. руб. меньше/больше (1 января 2020 года: 1 161 951 тыс. руб. меньше/больше).

(c) Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам клиентам – кредитным организациям Банк не использует обеспечение в рамках механизма снижения кредитного риска, за исключением сделок обратного РЕПО.

По состоянию на 1 января 2021 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам обратного РЕПО, которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 132 524 507 тыс. руб. (1 января 2020 года: 63 714 363 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2021 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам обратного РЕПО, которые были проданы, составляет 16 485 324 тыс. руб. (1 января 2020 года: 17 868 145 тыс. руб.). Банк обязан вернуть контрагентам равноценные ценные бумаги.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заём ценных бумаг.

Ссуды, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: оборудование и недвижимость, гарантии материнских компаний и других членов «Ситигруп».

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
<b>Ссуды, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>		
Гарантии материнских компаний и других членов "Ситигруп"	88 176 795	66 905 201
Недвижимость и оборудование	356 159	66 905 201
Кредиты без обеспечения	46 945 746	407 786
<b>Ссуды, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>135 478 700</b>	<b>116 253 774</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(151 481)	(58 630)
<b>Всего за вычетом оценочного резервов под ОКУ</b>	<b>135 327 219</b>	<b>116 195 144</b>

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство считает, что по состоянию на 1 января 2021 года справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам валовой балансовой стоимостью 162 244 тыс. руб. (1 января 2020 года: 186 637 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не имел финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения.

В течение 2020 года и 2019 года Банк не вносил изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

Изъятое обеспечение

В течение 2019 года Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, в течение 2020 года один актив был приобретен, так как аукционные торги были признаны несостоявшимися в связи с отсутствием заявленных участников. В 2020 году квартира была зарегистрирована как собственность банка и учтена по справедливой стоимости 4 403 тыс. рублей.

Банк не осуществлял цессий в течение 2020 года и 2019 года.

(d) Концентрация ссуд

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Ссуды клиентам - кредитным организациям</b>	<b>258 354 927</b>	<b>214 632 262</b>
<b>Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>135 478 700</b>	<b>116 253 774</b>
- Финансирование текущей деятельности	118 918 224	111 692 014
- Факторинг	16 560 476	4 561 760
<b>Ссуды физическим лицам</b>	<b>47 103 177</b>	<b>52 257 284</b>
- Потребительские кредиты	26 420 424	25 835 679
- Кредитные карты и овердрафты	20 520 509	26 234 968
- Ипотечные кредиты	162 244	186 637
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>440 936 804</b>	<b>383 143 320</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 609 016)	(1 647 971)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>438 327 788</b>	<b>381 495 349</b>

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:



	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты	258 354 927	214 632 262
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	135 478 700	116 253 774
Торговля оптовая и розничная	41 821 105	40 098 584
Обрабатывающие производства	66 537 670	48 988 408
Транспорт и связь	535 721	807 521
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 060	220
Строительство	21 761	21 761
Добыча полезных ископаемых	10 903 799	8 437 271
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений	84	118
Финансовая и страховая деятельность	15 003 820	15 976 953
Прочие виды деятельности	644 680	1 922 938
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:	361 436	888 360
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	47 103 177	52 257 284
Потребительские кредиты	26 420 424	25 835 679
Кредитные карты и овердрафты	20 520 509	26 234 968
Ипотечные кредиты	162 244	186 637
Итого ссудной задолженности	440 936 804	383 143 320
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 609 016)	(1 647 971)
Итого чистой ссудной задолженности	438 327 788	381 495 349

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 8 контрагентов или групп контрагентов (1 января 2020 года: 5), с остатками на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 293 214 107 тыс. руб. (1 января 2020 года: 239 858 406 тыс. руб.).

4.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	120 479 037	73 573 131
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	4 449	4 449
Классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании	4 449	4 449
	120 483 486	73 577 580

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	115 556 643	66 499 221
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	115 546 557	66 488 799
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	10 086	10 122
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	4 922 394	7 073 910

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
	120 479 037	73 573 131

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2021 года.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», приведено в Пояснении 3.5(b)(xi).

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
От 1- до 1+	4 922 394	-	4 922 394
От 4- до 4+	115 556 643	-	115 556 643
Балансовая стоимость - справедливая стоимость	120 479 037	-	120 479 037
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(257 630)	-	(257 630)
Валовая балансовая стоимость	117 978 779	-	117 978 779

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
От 1- до 1+	7 073 910	-	7 073 910
От 4- до 4+	66 490 407	8 814	66 499 221
Балансовая стоимость - справедливая стоимость	73 564 317	8 814	73 573 131
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(114 041)	(553)	(114 594)

Валовая балансовая стоимость	72 564 181	8 183	72 572 364
------------------------------	------------	-------	------------

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	120 479 037	73 573 131
Облигации нефинансовых организаций	120 479 037	73 573 131
- Государственные долговые обязательства	120 479 037	73 573 131
Долевые ценные бумаги:	4 449	4 449
Акции финансовых организаций	39	39
Акции нефинансовых организаций	4 410	4 410
	120 483 486	73 577 580

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее - «Указание ЦБ РФ № 2732-У»), или обесценения на начало и на конец периода за 2020 год.

2020 год				
Стадия 1		Стадия 2		
тыс. рублей	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Всего	РВП
Остаток на 1 января	114 041	553	114 594	-
Перевод в стадию 1	553	(553)	-	-
Чистое (восстановление) создание оценочного резерва под убытки	(1 974)	-	(1 974)	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	145 010	-	145 010	-
Остаток на 31 декабря	257 630	-	257 630	-

2019 год				
Стадия 1		Стадия 2		
тыс. рублей	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Всего	РВП
Остаток на 1 января	-	-	-	4 410
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	80 641	519	81 160	-
Чистое (восстановление) создание оценочного резерва под убытки	(33 983)	34	(33 949)	(4 410)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	67 383	-	67 383	-
Остаток на 31 декабря	114 041	553	114 594	-

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (кроме ценных бумаг, не погашенных в срок), поскольку балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

Изменение общей суммы резерва прежде всего связано с приобретением финансовых инструментов на общую сумму 60 710 139 тыс. рублей, что привело к созданию резерва на 145 010 тыс. рублей. Также имели место погашения/продажи ценных бумаг на общую сумму 17 780 324 тыс. рублей.

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2020 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	741 092	1 856 864	177 713	2 775 669
Признание активов в форме права пользования на дату начала применения МСФО 16	4 144 462			4 144 462
Поступления	367 554	244 336	34 238	646 128
Выбытия	(283 121)	(118 606)	(3 811)	(405 539)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	4 969 987	1 982 594	208 140	7 160 720

Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(365 758)	(1 077 398)	(161 433)	(1 604 588)
Признание накопленной амортизации активов в форме права пользования на дату начала применения МСФО 16	(723 741)			(723 741)
Начисленная амортизация за год	(779 754)	(162 349)	(12 690)	(954 793)
Выбытия	281 009	112 779	1 763	395 551
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	(1 588 245)	(1 126 968)	(172 360)	(2 887 571)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 января 2021 года	3 381 742	855 626	35 780	4 273 149

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	711 127	1 795 776	177 713	2 684 616
Поступления	29 965	272 541	-	302 506
Выбытия	-	(211 452)	-	(211 452)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	741 092	1 856 864	177 713	2 775 669

Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(258 508)	(1 074 198)	(161 029)	(1 493 735)
Начисленная амортизация за год	(107 250)	(147 996)	(404)	(255 650)
Выбытия	-	144 797	-	144 797
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	(365 758)	(1 077 398)	(161 433)	(1 604 588)

Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 января 2020 года	375 334	779 463	16 280	1 171 081

В течение 2020 года переоценка основных средств не производилась. Руководство Банка считает, что убытков от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01 января 2021 года нет, отражение на балансе Банка объектов имущества по остаточной стоимости является справедливым.

4.8. Прочие активы

(а) Структура прочих активов

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	953 057	479 806
Незавершенные расчеты	3 173 352	2 761 338
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(180 518)	(371)
Переоценка финансовых активов	44 516	127 599
Всего прочих финансовых активов	3 990 407	3 368 372
Авансовые платежи	118 039	192 083
Материалы и расчёты с поставщиками	497 511	516 293
Расчеты с внебюджетными фондами	48 409	151 668
Резерв под обесценение	(301 400)	(233 097)
Всего прочих нефинансовых активов	362 559	626 947

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
	4 352 966	3 995 319

(b) Кредитное качество прочих финансовых активов

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	Итого
Прочая дебиторская задолженность	
I категория качества: Стандартные	634 502
II категория качества: Нестандартные	108 590
III категория качества: Сомнительные	82 418
IV категория качества: Проблемные	20 795
V категория качества: Безнадёжные	106 752
Незавершенные расчеты	
I категория качества: Стандартные	2 476 716
II категория качества: Нестандартные	696 601
V категория качества: Безнадёжные	35
	4 126 409
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(180 518)
Балансовая стоимость	3 945 891

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

	Итого
Прочая дебиторская задолженность	
I категория качества: Стандартные	280 348
II категория качества: Нестандартные	51 672
III категория качества: Сомнительные	33 215
IV категория качества: Проблемные	7 145
V категория качества: Безнадёжные	107 426
Незавершенные расчеты	
I категория качества: Стандартные	2 609 574
II категория качества: Нестандартные	133 899
V категория качества: Безнадёжные	17 868
	3 241 144
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(371)
Балансовая стоимость	3 240 773

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2020 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	371	233 097	233 468
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	229 311	68 303	297 614
Списания	(49 164)	-	(49 164)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	180 518	301 400	481 918

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2019 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	258 558	259 399	517 957
Реклассификация резерва на возможные потери по требованиям по получению процентов	(53 314)	-	(53 314)
Влияние от перехода на МСФО	(205 169)	-	(205 169)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	296	(26 302)	(26 006)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	371	233 097	233 468

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

	2020 год	
тыс. руб.	ОКУ	РВП
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года		269 957
Остаток ОКУ на начало отчётного года	371	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	229 311	(26 630)
Списания	(49 164)	(49 164)
Остаток ОКУ на конец отчётного года	180 518	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года		194 163

	2019 год	
тыс. руб.	ОКУ	РВП
Остаток резерва на возможные потери на начало отчётного года	258 558	249 207
Реклассификация резерва на возможные потери	(53 314)	
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(205 169)	
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	296	20 750
Списания	-	
Остаток ОКУ на конец отчётного года	371	
Остаток резерва на возможные потери на конец отчётного года		269 957

Сведения об объёме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания ЦБ РФ № 4983-У.



Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 01 января 2021 года и 01 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	тыс.руб.	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Дебиторская задолженность</b>			
Без задержки платежа		804 131	387 655
С задержкой платежа			
- менее 30 дней		35 937	3 317
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней		98 905	88 545
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней		11 500	82
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней		2 584	207
<b>Всего дебиторской задолженности</b>		<b>953 057</b>	<b>479 806</b>
<b>Незавершенные расчеты</b>			
Без задержки платежа		3 173 352	2 761 338
<b>Всего незавершенных расчетов</b>		<b>4 126 409</b>	<b>2 761 338</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(180 518)	(371)
		<b>3 945 891</b>	<b>3 240 773</b>

(с) Ключевые допущения и суждения при ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам представлены в Пояснении 3.5(b)(xi).

(d) Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска в отношении прочих финансовых активов.

(е) Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года у Банка отсутствуют котрагенты с остатками, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Корреспондентские счета	18 722 887	16 814 200
Межбанковские кредиты и депозиты	3 827 300	2 794 781
	<b>22 550 187</b>	<b>19 608 981</b>

Все средства кредитных организаций оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 1 контрагента или группу контрагентов (1 января 2020 года: 1), с остатками на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 12 214 524 тыс. руб. (1 января 2020 года: 10 459 670 тыс. руб.).

Банком синдицированные кредиты не привлекались.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>419 103 800</b>	<b>324 310 681</b>
- Физические лица	146 399 630	113 423 449
- Юридические лица	272 704 170	210 887 232
<b>Срочные депозиты</b>	<b>110 109 451</b>	<b>99 470 137</b>
- Физические лица	20 251 475	29 469 189
- Юридические лица	89 857 976	70 000 948
<b>Средства клиентов по брокерским операциям</b>	<b>17 709 277</b>	<b>12 306 212</b>
<b>Незавершенные переводы денежных средств</b>	<b>509 320</b>	<b>3 153 679</b>
	<b>547 431 848</b>	<b>439 240 709</b>

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 7 контрагентов или групп контрагентов (1 января 2020 года: 3), с остатками на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 69 791 235 тыс. руб. (1 января 2020 года: 32 785 775 тыс. руб.).

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля	149 707 776	97 773 328
Производство	70 559 396	60 454 341
Транспорт и связь	47 162 971	35 469 250
Финансовая и страховая деятельность	10 130 283	13 518 834
Добыча полезных ископаемых	8 732 788	9 835 662
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	2 104 901	1 191 606
Сельское хозяйство	962 911	51 537
Прочие	73 514 165	62 828 942
	<b>362 875 191</b>	<b>281 123 500</b>

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
Обязательства по аренде	3 227 868	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 554 137	2 675 764
Незавершенные расчеты	6 478 014	1 113 647
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	456 836	5 792
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	254 501	78 300
Прочая кредиторская задолженность	762 864	1 268 425
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>12 734 220</b>	<b>5 141 928</b>
Обязательства по текущим налогам	939 818	587 013
Задолженность по расчетам с персоналом	1 381 663	1 270 148
Обязательства по социальному обеспечению	263 099	240 733
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	234 536
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 584 580</b>	<b>2 332 430</b>
	<b>15 318 800</b>	<b>7 474 358</b>

4.12. Условные обязательства

(i) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объёме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесённого в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесённые убытки или потеря определённых активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(ii) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся регуляторных требований , официальных разъяснений действующих нормативных актов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчёта налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов. Налоговый период остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Текущие тенденции развития правоприменительной практики свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Существующие правила трансфертного ценообразования предусматривают обязанность налогоплательщиков готовить документацию в отношении контролируемых сделок и определяют принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и неустойки, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам в области внешней торговли, заключенным между взаимозависимыми лицами, к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации, а также к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая годовая сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определённый уровень.

В настоящее время правоприменительная практика применения правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами в отношении операций, осуществляемых финансовыми организациями еще не накоплена. Ожидается, что в дальнейшем практика по данному вопросу будет накапливаться и развиваться, что потенциально может оказать влияние на данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

Помимо этого, с 1 января 2015 года были введены изменения в налоговое законодательство Российской Федерации, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными контрагентами и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходов и др. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность может быть существенным.

4.13. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 000 (одной тысячи) обыкновенных именных акций (1 января 2020 года: 1 000 (одна тысяча) обыкновенных именных акций) в бездокументарной форме. Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 (один миллион) рублей.

Обыкновенная именная акция дает один голос при принятии решений на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами и выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Банк не раскрывает в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненной прибыли (убытка) на акцию) в связи с отсутствием у Банка обращающихся на рынке ценных бумаг и договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной.

5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	26 946 617	30 782 924
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	7 053 368	9 593 467
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	14 615 007	17 212 533
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 278 242	3 976 924
Прочие процентные доходы	1 780 454	2 416 297
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 780 454	2 416 297
	28 727 071	33 199 211
Процентные расходы		
по привлеченным средствам кредитных организаций	359 315	292 625
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	6 346 791	7 770 282
- по арендным обязательствам	172 279	-
	6 706 106	8 062 907

Классификация процентных доходов на процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и прочие процентные доходы основана на базе оценки соответствующих финансовых активов. Так, процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в составе «прочих процентных доходов»; все прочие процентные доходы отражены в составе «процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки».

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 2020 год и 2019 год представлена далее:

2020 год										
тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	УОКР (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие нефинансовые активы	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера и прочие резервы	Прочие резервы - не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина ОКУ-по состоянию на начало года	1 647 971	839	114 593	371	7 658	1 771 432	233 097	24 535	6 053	2 035 117
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	3 325 407	1 497	143 037	229 311	24 694	3 723 946	68 303	(24 304)	2 967	3 770 912
Списания	(2 364 362)	-	-	(49 164)	-	(2 413 526)	-	-	-	(2 413 526)
<b>Величина ОКУ по состоянию на конец года</b>	<b>2 609 016</b>	<b>2 336</b>	<b>257 630</b>	<b>180 518</b>	<b>32 352</b>	<b>3 081 852</b>	<b>301 400</b>	<b>231</b>	<b>9 020</b>	<b>3 392 503</b>

2019 год										
тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	УОКР (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие нефинансовые активы	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера и прочие резервы	Прочие резервы - не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	3 571 286	-	4 410	258 558	2 090 653	5 920 907	259 399	96 296	8 235	6 288 837
Реклассификация резерва на возможные потери	53 314	-	-	(53 314)	-	-	-	-	-	-
Создание резерва в отношении процентов, признанных ранее в качестве внебалансовых активов	8 469	-	-	-	-	8 469	-	-	-	8 469
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9*	(2 098 450)	865	81 160	(205 169)	(2 043 477)	(4 265 071)	-	-	-	(4 265 071)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 709 874	(26)	29 023	296	(39 518)	1 699 649	(26 302)	106 909	(2 182)	1 778 074
Высвобождение дисконта в отношении приведённой стоимости ОКУ	55 633	-	-	-	-	55 633	-	-	-	55 633
Списания	(1 649 212)	-	-	-	-	(1 649 212)	-	(178 670)	-	(1 827 882)
Прочие изменения	(2 943)	-	-	-	-	(2 943)	-	-	-	(2 943)
<b>Величина ОКУ по состоянию на конец года</b>	<b>1 647 971</b>	<b>839</b>	<b>114 593</b>	<b>371</b>	<b>7 658</b>	<b>1 771 432</b>	<b>233 097</b>	<b>24 535</b>	<b>6 053</b>	<b>2 035 117</b>

Убытки от обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в составе статьи 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 2 «Прочий совокупный доход» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).



Чистое изменение резерва под обесценение в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ по финансовым инструментам, относящимся к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9, в т.ч.	3 723 946	1 699 49
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 325 407	1 709 874
Средства в кредитных организациях	1 497	(26)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	143 037	29 023
Финансовые прочие активы	229 311	296
УОКР, являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	24 694	(39 518)
Чистое изменение резерва под обесценение по объектам, не включенным в сферу МСФО (IFRS) 9, в т.ч.	46 966	78 425
Нефинансовые прочие активы	68 303	(26 302)
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера и прочие резервы	(24 304)	106 909
Прочие резервы - не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	2 967	(2 182)
	3 770 912	(2 478 528)

5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 441 706	5 138 091
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 716 437	814 136
	10 158 143	5 952 227

5.4. Комиссионные доходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Расчётные операции	3 074 409	3 759 668
Переводы денежных средств	2 577 994	2 396 966
Услуги доверительного управления, брокерские операции, депозитарные услуги и прочие услуги по хранению активов и доверительному управлению	2 157 152	1 456 053
Открытие и ведение банковских счетов и пластиковых карт	627 788	659 127
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	230 565	233 255
Прочие	512 856	419 267
	9 180 764	8 924 336

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признаёт выручку, когда он передаёт контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учётной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
Розничное и корпоративное банковское обслуживание	Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов, предоставление овердрафтов, операции с иностранной валютой, оформление и выдача кредитных карт и обслуживание счетов.  Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счёта клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает тарифы отдельно для розничных и корпоративных клиентов банковских услуг на ежегодной основе.  Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счёта клиента при совершении операции.  Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.	Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов и карт, выдачу гарантий и аккредитивов, депозитарные услуги признаётся на протяжении времени по мере оказания услуг.  Вознаграждение за проведение операции, признаётся в момент совершения соответствующей операции.

5.5. Комиссионные расходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Расходы за услуги по переводам денежных средств	1 147 079	1 755 798
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	457 154	265 879
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	140 498	201 698
Расходы по операциям с валютными ценностями	158 548	116 960
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг	71 690	104 125
Брокерские операции	69 571	43 333
Прочие	496 351	651 009
	2 540 891	3 138 802

5.6. Операционные расходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Вознаграждения работникам	8 678 489	8 300 129
Информационные и телекоммуникационные услуги	3 270 462	2 722 825
Ремонт и эксплуатация	1 052 006	853 769
Амортизация	954 793	255 650
Реклама и маркетинг	650 794	425 201
Расходы на научные исследования и разработки	101 492	301 268
Командировочные	29 999	126 403
Охрана	50 680	65 672
Профессиональные услуги	28 934	24 297
Расходы по аренде	14 691	908 847
Благотворительность и спонсорство	6 192	11 218
Страхование	995	330
Прочие	7 353 404	6 746 791
	22 192 931	20 742 400

5.7. Вознаграждение работникам

(а) Структура расходов на вознаграждение сотрудникам

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2020 году составила 2 909 человек (2019 год: 2 939 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2020 году составила 11 человек (2019 год: 12 человек).

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом.

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	7 270 556	6 994 768
Налоги и отчисления по заработной плате	1 407 933	1 305 361
	8 678 489	8 300 129

5.8. Расход по налогам

(а) Компоненты расхода по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Налог на прибыль	2 680 008	5 754 705
Прочие налоги, в т.ч.:	2 087 350	1 952 684
НДС	2 053 280	1 912 769
Налог на имущество	20 554	21 594
Транспортный налог	0	16
Прочие налоги	6 255	7 843
Пошлины	7 263	10 461
	4 767 358	7 707 389

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 375 395	3 755 812
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	1 025 855	716 022
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах	0	444 900
	3 401 250	4 916 734

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	3 401 250	4 916 734
Изменение отложенного налога на прибыль	(721 243)	837 971
Всего расхода по налогу на прибыль	2 680 008	5 754 705

В 2020 году и 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, ставка по которым составила 15%.

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2020 год		2019 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	14 094 286		24 864 651	
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)	(2 087 350)		(1 952 684)	
Прибыль за вычетом прочих налогов	12 006 936		22 911 967	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2 401 387	20%	4 582 393	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	569 220	5%	809 582	4%
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	30 309	0%	160 635	1%
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчётных периодах	0	0%	444 900	2%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(320 909)	(3%)	(242 805)	(1%)
	2 680 008	22%	5 754 705	25%

(b) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, и срок использования перенесённых на будущее не использованных налоговых убытков не ограничены действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Отложенный налоговый актив по состоянию на 1 января 2021 года составил 154 165 тыс.руб. (1 января 2020 года: отсутствует).

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года может быть представлено следующим образом.

тыс. руб.	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе источников собственных средств	Остаток по состоянию на конец года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 323	(511 392)	-	(486 068)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	548 975	95 261	-	644 236
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	676 513	(410 972)	248 372	513 912
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(54 720)	601 251	-	546 531
Прочие активы	(325 304)	125 520	-	(199 784)
Прочие обязательства	(82 880)	(620 468)	-	(703 348)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(1 211)	(443)	-	(1 653)
	786 696	(721 243)	248 372	313 827

Руководствуясь Информационным письмом ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопро-сах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту», Банк отразил отложенные налоговые активы/обязательства, связанные с влиянием от перехода на но-вый порядок учёта, в составе финансовых результатов текущего года.

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом.

тыс. руб.	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе источников собственных средств	Остаток по состоянию на конец года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	(51 693)	77 016	-	25 323
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по аморти- зированной стоимости	(357 809)	906 784	-	548 975
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	484 322	(309 899)	502 090	676 514
Основные средства, нематериальные активы и матери- альные запасы	(64 519)	9 799	-	(54 720)
Прочие активы	(422 831)	97 527	-	(325 304)
Прочие обязательства	(120 062)	37 183	-	(82 880)
Резервы на возможные потери по условным обязатель- ствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(1 647)	436	-	(1 211)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	(19 124)	19 124	-	-
	<b>(553 364)</b>	<b>837 971</b>	<b>502 090</b>	<b>786 697</b>

## 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормати-вах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидно-сти (публикуемая форма)

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы. Данные приводятся в отчете «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма 0409813) в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)».

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией” (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И») без применения внутренних рейтингов. Данные в отношении нормативов достаточности капитала приведены в Разделе 15 настоящей Пояснительной информации.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 января 2021 года предельные значения норматива мгновенной ликвидности банка (далее – норматив «Н2»), норматива текущей ликвидности банка (далее – норматив «Н3»), норматива долгосрочной ликвидности банка (далее – норматив «Н4»), норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – норматив «Н6»), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (далее – норматив «Н7»), норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (далее – норматив «Н12»), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (далее – норматив «Н25»), составляют 15%, 50%, 120% , 25%, 800%, 25% и 20% соответственно.

В течение отчетного года не наблюдалось значительных колебаний значений обязательных нормативов Банка.

## 7. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Банк не имеет публично размещенных ценных бумаг, в связи с чем не раскрывает информацию по сегментам.

В колонке 4 по строкам 5.1 и 5.2 отчёта о движении денежных средств (публикуемая форм) отражена вели-чина денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина денежных средств и их эквивалентов, признанная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), раскрыта в Пояснении 4.1.

## 8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплаче-на при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основ-ном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, при которых максимально используются ненаблюдаемые исходные данные и минимально используются нена-блюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обяза-тельств.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основыва-ется на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих фи-нансовых активов и обязательств Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или переда-че обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только об-щедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебирже-вых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться наблюдаемыми на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирова-ния потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыноч-ные котировки, модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безри-сковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожида-



емые колебания цен и их сопоставление. Переоценка справедливой стоимости процентных, товарных сделок и аналогичных контрактов рассчитывается также на основе наблюдаемых общедоступных исходных данных.

В течение 2020 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2021 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных юридическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 5,05% в рублях, 1,80% в долларах США и 2,81% в прочих валютах;
- оценка справедливой стоимости кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 25,6%;
- оценка справедливой стоимости потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 12,0% в рублях и 4,4% в долларах США;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 2,2% в рублях, 0,02% в долларах США и 0,01% в прочих валютах.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости ссуд, выданных юридическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 7,96% в рублях, 3,51% в долларах США и 0,98% в прочих валютах;
- оценка справедливой стоимости кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 26,6%;
- оценка справедливой стоимости потребительских и прочих ссуд, выданных физическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 14,5% в рублях и 5,4% в долларах США;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 4,5% в рублях, 0,7% в долларах США и 0,3% в прочих валютах.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы представляют собой суммы, отраженные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	33 960 111	-	33 960 111
- Производные финансовые инструменты	-	6 973 906	6 973 906
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты	-	8 818 861	8 818 861
- Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	16 485 324	-	16 485 324
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	120 479 036	-	120 479 036
- Долевые ценные бумаги	4 449	-	4 449

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы представляют собой суммы, отраженные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы и обязательства</b>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	43 782 795	-	43 782 795
- Производные финансовые инструменты	-	9 136 937	9 136 937
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты	-	6 836 385	6 836 385
- Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	17 868 145	-	17 868 145
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	73 573 131	-	73 573 131
- Долевые ценные бумаги	4 449	-	4 449

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, классифицируемые в Уровень 3 иерархии оценок справедливой стоимости.

Методы оценки справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

В рамках осуществления своих торговых операций с клиентами и банками Банк заключает сделки с опционными структурированными производными финансовыми инструментами, обращающимися на внебиржевом рынке, индексируемыми с учетом валютных курсов, процентных ставок и цен на прочие базисные активы.

В качестве надежных источников информации для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов как биржевых, так и внебиржевых Банк принимает оценки международных информационных агентств таких как: REUTERS и BLOOMBERG, а также Московской Биржи и Национальной Фондовой Ассоциации.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

1 января 2021 года	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Итого справедливая стоимость тыс. рублей	Итого балансовая стоимость тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	438 661 559	438 661 559	438 327 788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	547 475 618	-	547 475 618	547 431 848

1 января 2021 года	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Итого справедливая стоимость тыс. рублей	Итого балансовая стоимость тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	438 661 559	438 661 559	438 327 788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	547 475 618	-	547 475 618	547 431 848

Руководство оценивает справедливую стоимость остальных финансовых активов и обязательств как приблизительно равную их балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года.

## 9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### (а) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 1 января 2021 года состав Совета Директоров был следующим:

Карсон Грант Стивен - Член Совета Директоров;  
Иванова Мария Львовна - Член Совета Директоров;  
Белин Юджин - Член Совета Директоров;  
Николаева Наталья Юрьевна - Член Совета Директоров;  
Потома Марек - Член Совета Директоров;  
Серебрякова Полина Сергеевна - Член Совета Директоров;  
Теано Кристофер - Член Совета Директоров;  
Де Фария Кастро Флёри Фернандо - Член Совета Директоров.

Данный состав Совета Директоров был избран Решением единственного акционера от 13 августа 2020 года.

По состоянию на 1 января 2020 года в состав Совета Директоров входили:

Карсон Грант Стивен - Член Совета Директоров;  
Иванова Мария Львовна - Член Совета Директоров;  
Белин Юджин - Член Совета Директоров;  
Дучай Эвелин Каталин - Член Совета Директоров;  
Николаева Наталья Юрьевна - Член Совета Директоров;

Потома Марек - Член Совета Директоров;  
Серебрякова Полина Сергеевна - Член Совета Директоров;  
Теано Кристофер - Член Совета Директоров;  
Де Фария Кастро Флёри Фернандо - Член Совета Директоров.

Данный состав Совета Директоров был избран Решением единственного акционера от 19 декабря 2019 года.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом и Правлением. Общее собрание акционеров назначает Президента, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 января 2021 года состав Правления был следующим:

Иванова Мария Львовна - Председатель Правления;  
Белая Наталия Викторовна - Член Правления;  
Клочко Светлана Анатольевна- Член Правления;  
Николаева Наталья Юрьевна- Член Правления.  
Данный состав Правления был избран Решением единственного акционера от 6 июля 2020 года.

По состоянию на 1 января 2020 года состав Правления был следующим:

Иванова Мария Львовна - Председатель Правления;  
Белая Наталия Викторовна - Член Правления;  
Коршилов Денис Николаевич - Член Правления  
Клочко Светлана Анатольевна- Член Правления;  
Николаева Наталья Юрьевна- Член Правления.

Данный состав Правления был избран Решением единственного акционера от 19 декабря 2019 года.

### (б) Политики и процедуры внутреннего контроля

В Банке организовыван внутренний контроль, соответствующий характеру и масштабу операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:
  - контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;
  - контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
  - контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
  - контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
  - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля внедрения решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации.
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей.
- Защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой

совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений (информационной безопасности).

- 4) Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти Российской Федерации, в ЦБ РФ.
- 5) Органы управления Банка осуществляют контрольные функции в соответствии с Уставом Банка, требованиями ЦБ РФ, иными нормативными документами.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг эффективности внутренних контролей, по результатам которого вводятся дополнительные контроли или вносятся изменения в существующие контроли.

В Банке разработаны и утверждены внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, включая в том числе следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического поведения.

Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей. В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности.

В Банке создан Департамент внутреннего аудита, основными задачами которого является оказание содействия на постоянной основе органам управления Банка (Совету Директоров, Президенту и Правлению Банка) в обеспечении эффективного функционирования Банка и оценке эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка). Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Банка и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности.

Департамент внутреннего аудита представляет отчеты по результатам проверок внутреннего аудита Совету Директоров, Президенту и Правлению Банка, а также руководству проверяемых подразделений. Аудиторские отчеты содержат описание целей проверки, выполненных работ, выявленных недостатков, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков Банка или оказать влияние контрольную среду и финансовую устойчивость Банка, а также согласованных с Департаментом внутреннего аудита мероприятий по устранению выявленных недостатков. Дополнительно, Департамент внутреннего аудита предоставляет отчеты Совету Директоров Банка не реже двух раз в год, содержащий совокупную оценку контрольной среды Банка и статус выполнения Плана проверок Департаментом внутреннего аудита.

Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами, осуществляют следующие органы управления, структурные подразделения и сотрудники,

составляющие единую Систему органов внутреннего контроля:

- а) органы управления Банка, предусмотренные Уставом Банка (Общее Собрание Акционеров, Совет Директоров, Правление и Президент);
- б) главный бухгалтер и его заместители;
- с) руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- д) структурные подразделения (сотрудники), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая в том числе:

- 1) департамент внутреннего аудита Банка;
- 2) служба внутреннего контроля Банка;
- 3) контролер профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- 4) ответственный сотрудник (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В 2014 году вступили в силу требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита.

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банка включают:

- оценка системы внутреннего контроля Банка и предоставление независимого мнения в части достоверности информации, соблюдения законодательства, эффективности контрольных процедур Банка по работе с рисками;
- анализ и оценка эффективности системы управления рисками и методов снижения рисков;
- оценка направлений деятельности Банка, структурных подразделений, отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям внутренних документов и принятым решениям органов управления Банка; требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов, включая выяснение и анализ причин недостатков, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;
- подтверждение соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также внутрибанковских контрольных процедур;
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности полноты и своевременности сбора и представления информации для целей отчетности, принятия управленческих решений и решений по управлению рисками Банка;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля;
- другие вопросы, диктуемые актуализированной оценкой Банка по работе с рисками.

Координация деятельности и функциональное руководство Службой внутреннего контроля осуществляются руководителем подразделения комплаенса и контроля Банка. Руководитель подразделения комплаенса и контроля Банка назначается Президентом Банка. Службе внутреннего контроля Банка предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и другими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);



- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и руководству Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на поставку товаров, оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и прочим сотрудникам. Все сотрудники Банка, к которым установлены квалификационные требования и требования к деловой репутации соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, и система управления рисками. Система внутреннего контроля Банка соответствуют масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

## 10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

### 10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, процентный риск и риск потери ликвидности отнесены к ключевым рискам, характерным для деятельности Банка. Ключевой риск определен как риск, который напрямую покрывается (или ожидается, что будет покрываться в будущем) с точки зрения выделения капитала согласно регуляторным требованиям ЦБ РФ. В Банке существует реестр значимых рисков.

Политики и процедуры Банка по управлению рисками нацелены на определение, анализ, внедрение контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и соответствия объема принятых рисков установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики, а также риск профиля Банка. Разработана система отчетности по значимым рискам и достаточности капитала Банка.

Основным внутренним документом, регламентирующим систему управления рисками и капиталом кредитной организации, является Внутренний процесс оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). В рамках ВПОДК рассматриваются: текущая оценка рисков Банка, меры по снижению данных рисков, определение требуемого объема капитала с учетом рассматриваемых рисков в базовом и стрессовом сценариях, а также параметры склонности к риску, принимаемые Банком.

ВПОДК интегрирован в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формированию стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергается оценке на предмет соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

#### Распределение полномочий и система управления рисками

В Банке существует следующее распределение полномочий с точки зрения управления рисками.

Совет Директоров рассматривает вопросы утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждает ВПОДК Банка, а также политики по наиболее значимым рискам. Совет Директоров рассматривает отчеты ВПОДК на ежеквартальной основе, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений во ВПОДК.

Правление Банка участвует в утверждении политик и процедур, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Банка уровне. Правление Банка рассматривает и утверждает регулярные отчеты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Комитет по Управлению активами и пассивами Банка (далее - «КУАП») занимается координацией, мониторингом, надзором и контролем в области управления балансом, в том числе ликвидности, капитала и рыночного риска Банка. Комитет является основным органом управления процентным риском банка, предоставляя надзор за методами и моделями, которые используются в расчете процентных ставок в банке. КУАП также является ответственным за операционную оценку достаточности капитала и управления капиталом, адекватности процессов контроля, контроля лимитов склонности к риску и эскалации превышений Правлению Банка, в случае необходимости.

Руководитель Департамента рисков осуществляет координацию и функциональное руководство службы управления рисками. Служба управления рисками отвечает за своевременное выявление и оценку кредитных, рыночных, репутационных рисков, а также риска ликвидности по всем видам операций Банка, оптимального распределения ресурсов между различными видами активных операций Банка и эффективного их использования. Руководитель Департамента рисков непосредственно подчиняется Президенту Банка.

Служба управления рисками состоит из следующих структурных подразделений: управление кредитных рисков корпоративного бизнеса, управление кредитных рисков малого и среднего бизнеса, управление по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, отдел кредитной администрации, отдел кредитного регулирования, управление операционных рисков, кредитный департамент дирекции по работе с частными клиентами. Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Департамент внутреннего аудита, будучи независимой функцией с подчинением напрямую Совету Директоров, осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также полноту и системность применения указанных документов. Департамент внутреннего аудита регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных недостатках, согласует меры по устранению выявленных недостатков и контролирует их исправление, в том числе с помощью повторных проверок.

#### Склонность к риску

Для эффективного управления рисками, присущими деятельности Банка, в Банке сформирована система комплексной оценки склонности к риску. Принятие рисков связано, в том числе, с реализацией стратегии Группы, основанной на принципе ориентированности на клиентов. Банк видит свою задачу в том, чтобы придерживаться осмотрительного подхода к принятию рисков, действуя в рамках реализации общей стратегии Группы, обеспечивать поддержание достаточного объема капитала и ликвидности и надлежащий контроль за уровнем таких рисков. Любая сделка, портфель или вид деятельности должны отвечать требованиям всех компонентов оценки склонности к риску, как количественным, так и качественным.

Лимиты склонности к риску Банка покрывают риски основных направлений деятельности и отражают бизнес-модель, в рамках которой направление бизнеса подвергается определенному риску, например, кредитный риск является ключевым для корпоративного бизнеса, а рыночный риск является ключевым для валютно-финансового департамента. Кроме того, Банк устанавливает лимиты таким образом, чтобы покрывать ключевые продуктовые сегменты, например, кредитный риск возникает вследствие кредитования, использования внебалансовых инструментов, а также вследствие операций с рыночными инструментами. Эти продукты покрываются лимитами склонности к риску, например: (а) кредитный риск, возникающий вследствие кредитования, отражен в лимите на общий кредитный портфель, а также в лимите на убыток в стрессовых условиях в сегментах кредитного риска; (б) внебалансовые обязательства покрываются лимитом на убыток в стрессовых условиях; (в) рыночные сделки покрываются лимитом на убыток в стрессовых условиях, а также лимитами на объем риска по производным финансовым инструментам и на номинальный объем сделок по обратному РЕПО.

Помимо лимитов, в банке установлена система сигнальных значений, которая уведомляет ответственные комитеты / исполнительные органы о приближении к лимитам.

Установленные количественные лимиты склонности к риску Банка могут быть сгруппированы следующим образом:

- Лимиты на уровень капитализации в базовом и стрессовом сценариях.
- Лимиты на использование регуляторного капитала в разрезе значимых / ключевых рисков.
- Лимиты на стрессовый убыток в рамках ВПОДК в разрезе значимых / ключевых рисков.
- Лимиты на типы рисков, продукты и сегменты бизнеса.

Решения о распределении капитала по каждому типу риска принимаются на основе мнения Правления и Совета Директоров Банка о целесообразности принятия дополнительного риска или, напротив, сокращения уровня принятого риска с точки зрения реализации стратегии Банка. Они также призваны задавать базовые ориентиры, которые могут использоваться для принятия решений, касающихся как рисков, так и коммерческой деятельности. Распределение склонности к риску между различными типами риска во многом основывается на суждении руководства, а также на информации об известных предстоящих событиях.

#### Процесс выявления и оценки рисков

Выявление и оценка рисков – динамичный процесс, который дает Банку возможность полностью учитывать риски, присущие его деятельности, и одновременно повышать степень осведомленности о таких рисках за счет широкого вовлечения представителей различных подразделений Банка. При этом понимание выявленных и оцененных рисков непрерывно обновляется по мере изменения профиля рисков Банка и рыночных условий. Порядок выявления, оценки и снижения рисков покрывается документом ВПОДК и отдельно одобренными политиками по рискам.

#### Этапы процесса могут быть представлены следующим образом:

- определение критериев значимости риска;
- выполнение формализованных процедур по выявлению рисков и оценке значимости Рабочей группой и руководителями бизнес-подразделений;
- критический анализ результатов высшим руководством;
- создание и ведение реестра рисков Банка;
- актуализация ВПОДК;
- предоставление бизнес-подразделениями оперативной информации об изменениях в профиле рисков;
- информирование Правления и Совета Директоров об изменениях в реестре рисков по мере необходимости.

Банком были выявлены следующие ключевые риски.

**Кредитный риск** – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения финансовых или договорных обязательств заемщиком или контрагентом банка. Основными под-типами кредитного риска, присущими Банку, являются:

- риск концентрации
- кредитный риск контрагента

**Рыночный риск** - риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют, процентных ставок, кредитных спрэдов и акций. Основными под-типами рыночного риска являются риск открытой позиции торгового портфеля и риск открытой позиции портфелей, учитываемых по методу начисления.

**Процентный риск банковского портфеля** - риск для текущей или ожидаемой прибыли, или капитала, возникающий в результате изменения процентных ставок. Основными под-типами процентного риска банковского портфеля являются риск подверженности процентным ставкам и риск чувствительности экономической стоимости капитала.

**Операционный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несовершенства внутренних порядков и процедур, нарушения работниками требований, правил и норм, а также вследствие воздействия внешних событий. Основными под-типами операционного риска, присущими Банку, являются:

- риск мошенничества
- риск недостатков процессов
- технологический риск (включая киберриск)

**Риск потери ликвидности** – риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Основными под-типами риска потери ликвидности, присущими Банку, являются:

- риск потери доступа к фондированию
- риск концентрации финансирования
- риск ограничений на переток ликвидности между бизнесами/юридическими лицами

- риск снижения стоимости активов
- риск ограничения доступа к рынку
- внутридневной риск потери ликвидности
- риск несоответствующей структуры активов и обязательств

Следующие риски также были выделены в качестве значимых:

- геополитический (страновой) риск
- регуляторный риск

Обновление реестра значимых для Банка рисков происходит не реже, чем на ежегодной основе.

#### Стресс-тестирование

Процедуры по управлению капиталом предполагают всестороннюю оценку необходимого для Банка уровня капитала для ведения деятельности в нормальных и неблагоприятных (стрессовых) условиях. Помимо «Компоненты 1», то есть регуляторного (ЦБ РФ) требования к капиталу, выявляется дополнительная потребность в капитале в соответствии с подходом к «Компоненте 2а» (который покрывает риски в недостаточной степени учтенные в рамках «Компоненты 1») и к «Компоненте 2б» (который отражает потребность в капитале в сценарии резкого ухудшения условий (стрессовый сценарий)).

Стресс-тестирование является одним из основных компонентов управления рисками как на уровне Citigroup, так и на уровне Банка. С точки зрения ВПОДК, стресс-тестирование помогает обоснованно определить необходимую величину капитала Банка для целей покрытия «Компоненты 2б». Стресс-тестирование проводится не реже, чем на ежегодной основе. Для некоторых типов риска возможно проведение стресс-тестирования с более частой периодичностью. Результаты стресс-тестирования используются, в том числе, для определения достаточности капитала в рамках склонности к риску.

Стресс-тестирование охватывает следующие основные аспекты:

- Финансовый результат: чтобы определить, будет ли использоваться какая-либо часть капитала для покрытия отрицательного финансового результата, формируется оценка «прибыли до налога в стрессовых условиях».
- Активы, взвешенные по уровню риска: проводится анализ потенциального эффекта стрессового сценария на размер активов, взвешенных по уровню риска.

Для целей ВПОДК был разработан сценарий, предназначенный для проверки устойчивости капитала Банка в условиях стресса. Данный сценарий построен с учетом значимых рисков Банка, определенных высшим руководством и бизнес-подразделениями, и уточнен таким образом, чтобы соответствовать степени воздействия события, вероятность которого оценивается как «1 раз в 50 лет».

Разработка сценария включала в себя взаимодействие с руководителями Банка и бизнес-направлений. Они изложили свое мнение относительно воздействия ряда событий на деятельность подчиненных им единиц. В частности, был рассмотрен набор сценариев, в настоящее время применяемых Citigroup. Результаты обсуждений вместе с результатами процесса выявления значимых рисков были положены в основу разработки индивидуального сценария.

Основными параметрами разработанного сценария являются:

- Снижение ВВП
- Увеличение уровня безработицы
- Снижение стоимости энергоносителей
- Снижение курса рубля
- Повышение кривой доходности государственных бумаг РФ
- Расширение кредитного спреда
- Снижение суверенного кредитного рейтинга РФ

В рамках проведения стресс-тестирования Банк использует как инструменты сценарного анализа, так и анализ чувствительности.

#### Состав и содержание отчетности по ВПОДК

Данный раздел содержит информацию об основной отчетности, разрабатываемой в рамках ВПОДК.

Отчеты, предоставляемые ежемесячно на КУАП и Правление и ежеквартально на Совет Директоров, должны содержать, как минимум, следующую информацию:

- Капитал (Общий капитал, Капитал первого уровня) на отчетную дату;
- Компонента 1 требований к капиталу на отчетную дату;
- Компонента 2 требований на отчетную дату;
- Размер избыточного капитала и Коэффициент достаточности капитала после учета компонент и надбавок для поддержания достаточности капитала на отчетную дату;
- Статус капитализации относительно пороговых уровней на отчетную дату;
- Использование лимитов в рамках склонности к риску Банка на отчетную дату;

Для стрессового сценария должны быть доступны следующие показатели:

- Общий капитал после применения стресса на отчетную дату;
- Компонента 1 требований к капиталу на отчетную дату;
- Размер избыточного капитала и Коэффициент достаточности капитала после учета Компоненты 1 и надбавки для поддержания достаточности капитала на отчетную дату.

На ежеквартальной основе происходит сравнение плановых и фактических показателей по капиталу и достаточности капитала. Значительные отклонения поясняются и предоставляются на рассмотрение Правлению.

Отчёты по значимым рискам предоставляются КУАП и/или Руководителю Службы управления рисками.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

#### 10.2. Кредитный риск

##### (а) Управление кредитным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее – «МСФО (IFRS) 7») кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

Профиль кредитного риска Банка (с точки зрения требований к капиталу, а также структуры лимитов и контролей) отражает существующую бизнес-модель со следующими основными видами деятельности:

- Кредитование юридических организаций и частных лиц;
- выпуск гарантий и аккредитивов
- операции с производными финансовыми инструментами;
- сделки РЕПО и обратного РЕПО

Стратегия управления кредитным риском Банка основывается на действующих подходах Citigroup, а также на регуляторных требованиях со стороны ЦБ РФ. Стратегия управления кредитным риском определяется на уровне Совета Директоров Банка и является неотъемлемой частью ВПОДК.

Руководство и Совет Директоров оценивают текущий уровень принятия кредитного риска (в форме капитала, требуемого для покрытия риска, а также уровня использования лимитов) и определяют готовность Банка к принятию дополнительного риска на прогнозный период. Плановый уровень кредитного риска определяется в рамках подготовки финансового прогноза.



В рамках системы склонности к риску устанавливаются следующие лимиты на принятие кредитного риска (распределение происходит с учетом необходимости поддержания желаемого уровня достаточности капитала в базовом и стрессовом сценариях, а также с учетом потенциального использования капитала другими типами рисков):

- Лимит на использование регуляторного капитала.
- Лимиты на стрессовый убыток в рамках ВПОДК в корпоративном и розничном сегментах.
- Лимиты на кредитный портфель, в корпоративном и розничном сегментах.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения. Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, установленные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется бизнес подразделениями на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Кредитный риск контрагента определяется как риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Политика по управлению кредитным риском контрагента описывает процесс оценки риска, установления лимитов, контроль за их соблюдением, а также действия, предпринимаемые в случае их достижения или пробития. Политика утверждается Советом Директоров в рамках ВПОДК не реже, чем на ежегодной основе.

Объем риска по кредитному риску контрагента с точки зрения расчёта нормативов достаточности капитала, то есть, с точки зрения объема активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется согласно методологии, прописанной в Инструкции ЦБ РФ № 199-И. Банк не использует внутренние количественные модели для целей расчета регуляторных нормативов (в рамках надбавки по «Компоненте 1»).

В АО КБ «Ситибанк» существует следующая иерархия лимитов:

- Лимиты на контрагента.
- Лимиты эмитента.
- Общие (портфельные) лимиты.

Контроль за соблюдением индивидуальных лимитов по кредитному риску контрагента происходит на ежедневной основе. Внутридневной мониторинг использования кредитных лимитов по сделкам с присущим кредитным риском контрагента производится с помощью онлайн трейдинговых систем, которые позволяют оценить использование лимита в режиме реального времени.

Методами снижения кредитного риска являются методы, используемые в целях снижения требований к капиталу. В частности, определяется перечень инструментов, применяемый для целей уменьшения размера активов, взвешенных по уровню риска. Банк применяет соглашение о неттинге с целью учёта обеспечения в рамках сделок с РЕПО и по сделкам с производными финансовыми инструментами. Решение об учете соглашения о неттинге с целью снижения кредитного риска принимается на избирательной основе по определённым контрагентам и/или продуктам на основании заключения о соответствии торговой документации и правил торгов / клиринга требованиям Инструкции № 199-И.

Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом. Остаточный риск, возникающий в процессе учета гарантий с точки зрения покрытия убытков от реализации кредитного риска, рассматривается в «Порядке оценки и учёта обеспечения в АО КБ «Ситибанк». Банк собирает статистику по случаям невозможности реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при неисполнении заёмщиком своих обязательств по заключенному договору о предоставлении кредитного продукта.

Риск отсутствия ликвидности обеспечения применим к сделкам РЕПО и управляется посредством системы лимитов на эмитентов, которая позволяет регулировать использование портфеля торговых бумаг в качестве

обеспечения по сделкам РЕПО. В Банке существует внутренняя отчётность, в рамках которой на ежедневной основе контролируется объем сделок РЕПО и объем принятого обеспечения.

В Банке разработана отчетность по кредитному риску, которая предоставляется на ежемесячной основе Руководителю Службы управления рисками и которая включает в себя основную информацию о качестве кредитного портфеля, о крупнейших контрагентах, а также разбивку по секторам экономики.

Концентрация кредитного и рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска, анализируется на ежемесячной основе и включается в отчётность по ВПОДК.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

**(б) Количественная оценка кредитного риска**

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	28 441 009	28 441 009
Обязательные резервы	-	-	7 000 051	7 000 051
Средства в кредитных организациях	-	41 993 108	-	41 993 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 830	6 941 073	33 960 114	40 934 017
Чистая ссудная задолженность	44 678 332	384 647 233	9 002 223	438 327 788
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 449	120 479 037	120 483 486
Прочие финансовые активы	512 216	3 440 751	37 440	3 990 407
<b>Всего</b>	<b>45 223 378</b>	<b>437 026 614</b>	<b>191 919 823</b>	<b>674 169 815</b>

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	21 019 031	21 019 031
Обязательные резервы	-	-	5 670 379	5 670 379
Средства в кредитных организациях	-	24 444 550	-	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 727	5 511 747	47 390 258	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 670 512	310 824 837	20 000 000	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 449	73 573 131	73 577 580
Прочие финансовые активы	17 609	3 341 608	9 155	3 368 372
	<b>50 705 848</b>	<b>344 127 191</b>	<b>161 991 576</b>	<b>556 824 614</b>

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

тыс.руб.	Производ-ство	Стро-итель-ство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Государ-ственный сектор	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	28 441 009	-	28 441 009
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	41 993 108	-	-	-	41 993 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	627 863	19 785	3 270	353 395	5 936 763	32 830	33 960 111	-	40 934 017
Чистая ссудная задолженность	71 293 310	21 758	7 342 220	41 791 652	264 198 294	44 678 332	9 002 222	-	438 327 788
Чистые вложе-ния в ценные бумаги и другие финансовые ак-тивы,имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	4 449	-	120 479 037	-	120 483 486
Прочие финансовые активы	34 099	8 478	13 502	48 457	3 335 807	512 216	-	37 848	3 990 407
Всего	71 955 272	50 021	7 358 992	42 193 504	315 468 421	45 223 378	191 882 379	37 848	674 169 815

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. рублей	Производ-ство	Строи-тельство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Государ-ствен-ный сектор	Прочие	Всего
Средства кре-дитных орга-низаций	-	-	-	-	-	-	21 019 031	-	21 019 031
в Централь-ном банке Российской Федерации	-	-	-	-	24 444 550	-	-	-	24 444 550
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	24 444 550	-	-	-	24 444 550
Финансовые активы, оце-ниваемые по справедливой стоимости че-рез прибыль или убыток	830 156	20 803	-	1 401 362	6 866 488	17 727	43 783 196	-	52 919 732
Чистая ссуд-ная задол-женность, оцениваемая по аморти-зированной стоимости	49 573 998	25 065	24 374 331	41 579 865	194 629 693	50 670 512	20 000 000	641 985	381 495 349

Чистые вложения в финансовые активы, оце-ниваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	4 449	-	73 573 131	-	73 577 580
Прочие финансовые активы	14 933	8 669	15 657	44 453	3 256 168	17 609	9 154	1 729	3 368 372
Всего	50 419 087	54 537	24 389 988	43 025 680	229 201 348	50 705 848	158 384 512	643 614	556 824 614

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

тыс.руб	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	28 441 009	28 441 009
Средства в кредитных организациях	-	41 993 108	-	-	41 993 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 004 841	5 936 232	32 830	33 960 114	40 934 017
Чистая ссудная задолженность	132 396 234	252 250 999	44 678 332	9 002 223	438 327 788
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 410	39	-	120 479 037	120 483 486
Прочие финансовые активы	651 947	2 788 804	512 216	37 440	3 990 407
Всего	134 057 432	302 969 182	45 223 378	191 919 823	674 169 815

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Цен-тральном банке Российской Федерации	-	-	-	21 019 031	21 019 031
Средства в кредитных организациях	-	24 444 550	-	-	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 252 321	3 259 426	17 727	47 390 258	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцени-ваемая по амортизированной стоимости	116 195 144	194 629 693	50 670 512	20 000 000	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	73 577 580	73 577 580
Прочие финансовые активы	85 440	3 256 168	17 609	9 155	3 368 372
	118 532 905	225 589 837	50 705 848	161 996 024	556 824 614

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года представ-лена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее - «РФ»), странам СНГ (далее - «СНГ»), странам группы развитых стран (далее - «ГРС»), другим странам (далее - «ДС»).

тыс.руб	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	28 441 009	-	-	-	28 441 009
Средства в кредитных организациях	14 765 638	535 598	25 437 400	1 254 472	41 993 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 997 257	-	5 936 760	-	40 934 017
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	330 367 460	1 410 348	100 399 820	6 150 160	438 327 788
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	120 483 486	-	-	-	120 483 486
Прочие финансовые активы	3 412 306	3 270	573 040	1 791	3 990 407
Всего	532 467 156	1 949 216	132 347 020	7 406 423	674 169 815

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 019 031	-	-	-	21 019 031
Средства в кредитных организациях	7 405 593	425 347	16 303 106	310 504	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 660 307	-	3 256 131	3 294	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	263 332 788	152 539	114 231 222	3 778 800	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 503 670	-	7 073 910	-	73 577 580
Прочие финансовые активы	3 254 411	7 042	103 544	3 375	3 368 372
	411 175 800	584 928	140 967 913	4 095 973	556 824 614

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату может быть представлен следующим образом.

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	28 441 009	21 019 031
Средства кредитных организаций	41 993 108	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 934 017	52 919 732
Чистая ссудная задолженность	438 327 788	381 495 349
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	120 483 486	73 577 580
Прочие финансовые активы	3 990 407	3 368 372
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	674 169 815	556 824 614

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 2 должника или групп взаимосвязанных должников (1 января 2020 года: 3 должника или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 284 226 767 тыс. рублей (1 января 2020 года: 297 546 122 тыс. рублей).

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года может быть следующим образом.

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	19 480 630	14 688 422
Обязательства по кредитным картам	58 768 934	61 609 750
Неиспользованные овердрафты	18 173 866	16 140 718
Банковские гарантии и аккредитивы	30 180 711	25 018 652
	126 604 141	117 457 542

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка были 3 контрагента, по которому контрактная стоимость условных обязательств кредитного характера, отражённая на внебалансовых счетах, составляла более 10% «источников собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) (1 января 2020: 1 контрагент). Совокупный объём обязательств кредитного характера, отражённый на внебалансовых счетах, у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 22 616 062 тыс. руб. (1 января 2020: 7 614 401 тыс. руб.).

Обязательства по кредитным картам являются отзывными.

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдаёт банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части банковских гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

#### Гарантии и аккредитивы

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами. Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску. Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОCI-активы» приведено в Пояснении 3.5(b)(xi).



В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве финансовых гарантий по состоянию на 1 января 2021 года:

1 января 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Договоры финансовой гарантии	29 537 603	75 671	-	29 613 274
Резерв под ОКУ	(15 861)	(1 721)	-	(17 582)
Балансовая стоимость (резерв)	(15 861)	(1 721)	-	(17 582)

В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве финансовых гарантий по состоянию на 1 января 2020 года:

1 января 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Договоры финансовой гарантии	24 396 552	70 127	-	24 466 679
Резерв под ОКУ	(9 039)	(712)	-	(9 751)
Балансовая стоимость (резерв)	(9 039)	(712)	-	(9 751)

На 1 января 2021 года кредитное качество гарантий выданных может быть представлено следующим образом: гарантии на сумму 5 192 946 тыс. рублей были выданы банкам-членам “Ситигруп” с внутренним рейтингом от 2- до 3, что соответствует рейтингам от AA- до A по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 7 817 730 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 2- до 3-, что соответствует рейтингам от AA- до A- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 9 683 204 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 4+ до 4-, что соответствует рейтингам от BBB+ до BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 5 804 167 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 5+ до 5-, что соответствует рейтингам от BB+ до BB- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 1 052 691 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 6+ до 6-, что соответствует рейтингам от B+ до B- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 62 536 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 7+ до 7, что соответствует рейтингам от CCC+ до CCC по шкале международного рейтингового агентства S&P.

На 1 января 2020 года кредитное качество гарантий выданных может быть представлено следующим образом: гарантии на сумму 3 636 943 тыс. рублей были выданы банкам-членам “Ситигруп” с внутренним рейтингом от 2- до 5, что соответствует рейтингам от A- до BB по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 4 791 500 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 2- до 3-, что соответствует рейтингам от AA- до A- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 12 778 560 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 4+ до 4-, что соответствует рейтингам от BBB+ до BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 3 207 548 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 5+ до 5-, что соответствует рейтингам от BB+ до BB- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 52 127 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 7+ до 7, что соответствует рейтингам от CCC+ до CCC по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Срок действия по данным инструментам, указанный в договоре, является сроком, до наступления которого Банк должен будет выполнить взятые на себя обязательства по забалансовым инструментам.

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

1 января 2021 года				1 января 2020 года		
	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	-	18 173 866	18 173 866	-	16 140 718	16 140 718
Кредитные карты	58 768 934	-	58 768 934	61 609 750	-	61 609 750
Неиспользованные кредитные линии	-	19 480 630	19 480 630	-	14 688 422	14 688 422
	58 768 934	37 654 496	96 423 430	61 609 750	30 829 140	92 438 890

На 1 января 2021 кредитное качество овердрафтов и неиспользованных кредитных линий юридических лиц представлено следующим образом: 1 625 265 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 2- до 3-, что соответствует рейтингам от AA- до A- по шкале международного рейтингового агентства S&P, 9 863 565 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 4+ до 4-, что соответствует рейтингам от BBB+ до BBB- международного рейтингового агентства S&P, 22 471 881 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 5+ до 5-, что соответствует рейтингам от BB+ до BB- международного рейтингового агентства S&P, 3 693 785 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 7+ до 7, что соответствует рейтингам от CCC+ до CCC международного рейтингового агентства S&P.

На 1 января 2020 года кредитное качество овердрафтов и неиспользованных кредитных линий юридических лиц представлено следующим образом: 600 000 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 2- до 3-, что соответствует рейтингам от AA- до A- по шкале международного рейтингового агентства S&P, 20 474 117 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 4+ до 4-, что соответствует рейтингам от BBB+ до BBB- международного рейтингового агентства S&P, 9 755 022 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 5+ до 5-, что соответствует рейтингам от BB+ до BB- международного рейтингового агентства S&P.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, условных обязательств кредитного характера и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены выше в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов юридических лиц относились к Стадии 1 по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года составил 14 770 тыс. рублей (1 января 2020: 4 020 тыс. рублей). Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2021 года составил 1 969 692 тыс. рублей (1 января 2020: 1 948 849 тыс. рублей).

(с) Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок РЕПО и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заём ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки РЕПО, сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг.

Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определённый день в отношении незавершённых операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определённых обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершённые операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчётных операциях.

Сделки РЕПО, сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачёта, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачёте не отвечают критериям для взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Причина состоит в том, что они создают право взаимозачёта признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путём взаимозачёта или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные финансовые инструменты;
- сделки РЕПО, сделки обратного РЕПО; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2021 года.

тыс.руб.	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. руб.	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчёте о финансовом положении тыс. руб.	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное денежное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Производные финансовые инструменты - активы	5 927 740	-	5 927 740	5 602 860	-	324 880
Сделки “обратного РЕПО”	132 219 133	-	132 219 133	132 219 133	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>138 146 873</b>	<b>-</b>	<b>138 146 873</b>	<b>137 821 993</b>	<b>-</b>	<b>324 880</b>
Производные финансовые инструменты - обязательства	7 767 516	-	7 767 516	5 602 860	-	2 164 656
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>7 767 516</b>	<b>-</b>	<b>7 767 516</b>	<b>5 602 860</b>	<b>-</b>	<b>2 164 656</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2020 года.

тыс.руб.	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. руб.	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчёте о финансовом положении тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчёте о финансовом положении тыс. руб.	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное денежное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Виды финансовых активов/обязательства						
Производные финансовые инструменты - активы	6 863 194	-	6 863 194	5 310 156	-	1 553 038
Сделки “обратного РЕПО”	73 465 358	-	73 465 358	73 465 358	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>80 328 552</b>	<b>-</b>	<b>80 328 552</b>	<b>78 775 514</b>	<b>-</b>	<b>1 553 038</b>
Производные финансовые инструменты - обязательства	6 210 781	-	6 210 781	5 310 156	-	900 625
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>6 210 781</b>	<b>-</b>	<b>6 210 781</b>	<b>5 310 156</b>	<b>-</b>	<b>900 625</b>

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и раскрыты в ранее приведённых таблицах, оцениваются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на следующей основе:

- Производные финансовые активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок РЕПО, сделок обратного РЕПО, соглашений о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг – амортизированная стоимость (1 января 2020 года: фактических затрат за вычетом резерва на возможные потери (в отношении активов)).

Суммы, представленные в ранее приведённых таблицах, которые взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), оцениваются на аналогичной основе.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию 1 января 2021 года.

тыс. руб.			Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовый актив/финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)			Пояснение
Производные финансовые ин- струменты - активы	5 927 740	Финансовые инструменты, оцениваемые по справед- ливой стоимости через при- быль или убыток	6 973 906	1 046 166	4.2
Производные финансовые ин- струменты - обязательства	7 767 516	Финансовые обязательства, оцениваемые по справед- ливой стоимости через при- быль или убыток	8 818 861	1 051 345	4.3
Сделки обратного РЕПО, согла- шения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	132 219 133	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	132 219 133	-	4.5

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, пред-  
ставленных в консолидированном отчёте о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей,  
представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года.

тыс. руб.			Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовый актив/финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачёте	
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)			Пояснение
Производные финансовые инструменты - активы	6 863 194	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 136 937	1 240 309	4.2
Производные финансовые инструменты - обязательства	6 210 781	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 836 385	4 121	4.3
Сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	73 465 358	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	73 465 358	-	4.5

10.3. Рыночный риск

(а) Управление рыночным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска. Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определённого отрезка времени при определённом заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у неё есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.

- Так как расчёт величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.



Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января представлены далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Риск колебаний валютных курсов	19 806	1 120
Риск изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам с фиксированным доходом	359 512	146 558
	<b>379 318</b>	<b>147 678</b>

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчёт стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчёта стоимости под риском учитываются путём введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

В Банке разработана Политика по управлению рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»). Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
<b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>41 067 975</b>	<b>35 064 838</b>
Процентный риск, в том числе:	3 166 767	2 572 739
- Специальный процентный риск	1 147	1 201
- Общий процентный риск	2 771 874	2 571 538
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	118 671	125 885
- Основной товарный риск	-	-
- Дополнительный товарный риск	118 671	125 885
Валютный риск	-	106 563
<b>Величина рыночного риска</b>	<b>41 067 975</b>	<b>35 064 838</b>

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;

- производные финансовые инструменты.

(b) Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки -несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ЧПД (чистый процентный доход) и ЭСК (экономическая стоимость капитала) в различных сценариях. КУАП при содействии Казначейства рассматривает и одобряет установление лимитов на чувствительность к изменению процентных ставок, мониторинг которых производится на ежедневной основе.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>1 января 2021 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	28 441 009	28 441 009
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	41 993 108	41 993 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	990 326	18 534 506	14 435 279	6 973 906	40 934 017
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	348 822 280	19 377 851	14 032 347	43 359 022	1 599 738	11 136 550	438 327 788
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	262 928	19 859 266	95 843 730	4 513 113	4 449	120 483 486
	<b>348 822 280</b>	<b>19 640 779</b>	<b>34 881 939</b>	<b>157 737 258</b>	<b>20 548 130</b>	<b>88 549 022</b>	<b>670 179 408</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 550 187	-	-	-	-	-	22 550 187
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	155 978 683	2 941 499	2 433 484	674 380	-	385 403 802	547 431 848
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	25 304 185	25 304 185
	<b>178 528 870</b>	<b>2 941 499</b>	<b>2 433 484</b>	<b>674 380</b>	<b>-</b>	<b>410 707 987</b>	<b>595 286 220</b>

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>1 января 2020 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	21 019 031	21 019 031
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	24 444 550	24 444 550

тыс. руб.	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 465	-	22 520 527	21 260 803	9 136 937	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	304 675 035	9 751 656	11 996 135	47 181 324	1 991 623	5 899 576	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	122 636	-	64 686 206	8 764 289	4 449	73 577 580
	<b>304 675 035</b>	<b>9 875 757</b>	<b>11 996 135</b>	<b>134 388 057</b>	<b>32 016 715</b>	<b>60 504 543</b>	<b>553 456 243</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 608 981	-	-	-	-	-	19 608 981
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 043 225	5 597 014	3 447 220	1 004 870	-	340 148 381	439 240 709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	24 704 530	24 704 530
	<b>108 652 206</b>	<b>5 597 014</b>	<b>3 447 220</b>	<b>1 004 870</b>	<b>-</b>	<b>364 852 911</b>	<b>483 554 220</b>

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2021 года			1 января 2020 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,3%	7,5%	-	7,5%	7,5%	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5,45%	0,67%	-0,16%	9,6%	2,1%	0,6%

	1 января 2021 года			1 января 2020 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,86%	1,46%	-	7,2%	1,7%	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,05%	0,09%	-	4,8%	1,6%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,6%	0,0%	0,0%	1,1%	0,0%	0,0%
- Срочные депозиты	2,37%	0,03%	0,01%	4,6%	1,0%	0,2%

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 123 696)	(1 956 735)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 123 696	1 956 735

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, и упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2020 год		2019 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Источники собственных средств тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Источники собственных средств тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 241 851)	(6 874 103)	(3 318 375)	(6 913 545)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 241 851	6 874 103	3 318 375	6 913 545

Анализ чувствительности, представленный в таблице выше, базируется на методе модифицированной дюрации, при этом используется допущение, что изменение ставок на +/- имеет равнозначный эффект в абсолютном выражении.

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2021 года		1 января 2020 года	
	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	41 993 108	7%	24 444 550	5%
Чистая ссудная задолженность	438 327 788	73%	381 495 349	80%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	120 483 486	20%	73 577 580	15%
	600 804 382	100%	479 517 479	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	22 550 187	4%	19 608 981	4%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч.:	547 431 848	96%	439 240 709	96%
Вклады физических лиц	166 651 105	29%	142 892 638	31%
	569 982 035	100%	458 849 690	100%

Изменение процентного риска в разрезе валют

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. В рамках сценарного анализа Казначейство на ежедневной основе рассматривает оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии. Результаты сценарного анализа предоставляются для анализа Правлением на ежемесячной основе.

(с) Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.



Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	930 881	1 017 814	512 585	2 461 280
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	28 441 009	-	-	28 441 009
Обязательные резервы	7 000 051	-	-	7 000 051
Средства в кредитных организациях	5 700 614	14 764 254	21 528 240	41 993 108
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 929 760	4 257	-	40 934 017
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	293 272 335	99 036 737	46 018 716	438 327 788
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	115 551 006	4 932 480	-	120 483 486
Требование по текущему налогу на прибыль	376 362	-	-	376 362
Отложенный налоговый актив	154 165	-	-	154 165
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 273 149	-	-	4 273 149
Прочие активы	1 521 228	2 406 827	429 314	4 357 369
<b>Всего активов</b>	<b>491 150 509</b>	<b>122 162 369</b>	<b>68 488 855</b>	<b>681 801 733</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 797 379	2 328 067	424 741	22 550 187
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	348 010 196	143 890 652	55 531 000	547 431 848
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 304 185	-	-	25 304 185
Обязательства по текущему налогу на прибыль	106 324	-	-	106 324
Отложенное налоговое обязательство	467 992	-	-	467 992
Прочие обязательства	13 571 025	1 357 261	390 514	15 318 800
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	60 622	(11 340)	(7 910)	41 372
<b>Всего обязательств</b>	<b>407 317 723</b>	<b>147 564 640</b>	<b>56 338 345</b>	<b>611 220 708</b>
Чистая позиция	83 832 786	(25 402 271)	12 150 510	70 581 025
Влияние производных финансовых инструментов	(10 619 147)	26 119 793	(15 500 646)	-
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>73 213 639</b>	<b>717 522</b>	<b>(3 350 136)</b>	<b>70 581 025</b>

Нарушения требований к максимально допустимому значению ОВП на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года не было, таблица выше не учитывает сделки типа «спот» и гарантии, поручительства и аккредитивы.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	818 739	481 062	183 492	1 483 293
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	21 019 031	-	-	21 019 031
Обязательные резервы	5 670 379	-	-	5 670 379
Средства в кредитных организациях	2 831 367	8 468 201	13 144 982	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 915 212	4 520	-	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	242 139 749	101 521 060	37 834 540	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 492 848	7 084 732	-	73 577 580
Требование по текущему налогу на прибыль	1 026 790	-	-	1 026 790
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 171 081	-	-	1 171 081
Прочие активы	3 025 048	747 645	222 626	3 995 319
<b>Всего активов</b>	<b>391 439 865</b>	<b>118 307 220</b>	<b>51 385 640</b>	<b>561 132 725</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 092 865	270 696	245 420	19 608 981
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	274 238 013	112 871 166	52 131 530	439 240 709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 704 530	-	-	24 704 530
Обязательства по текущему налогу на прибыль	86 167	-	-	86 167
Отложенное налоговое обязательство	786 697	-	-	786 697
Прочие обязательства	6 487 383	612 422	374 553	7 474 358
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	13 711	-	-	13 711
<b>Всего обязательств</b>	<b>325 409 366</b>	<b>113 754 284</b>	<b>52 751 503</b>	<b>491 915 153</b>
Чистая позиция	66 030 499	4 552 936	(1 365 863)	69 217 572
Влияние производных финансовых инструментов	(11 032 983)	10 148 583	884 400	-
<b>Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>54 997 516</b>	<b>14 701 519</b>	<b>(481 463)</b>	<b>69 217 572</b>

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года вызвало бы описанное увеличению (уменьшению) финансового результата и источников собственных средств. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения руководства Банка являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	114 804	2 352 243
20% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	(536 022)	(77 034)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(d) Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевы

е ценные бумаги. На основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, Банк не имеет чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок доле

(e) Прочие ценовые риски

Согласно МСФО (IFRS) 7 прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен (за исключением тех, которые связаны с процентным риском или валютным риском) вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения факторами, которые характерны только для конкретного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, оказывающими влияние на все аналогичные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам вследствие изменений, например, цен на товары или долевы

е инструменты. На основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, Банк не имеет чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок рыночных цен.

10.4. Риск ликвидности

(a) Управление риском ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления риском ликвидности, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению риском ликвидности состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

(b) Количественная оценка риска ликвидности

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Руководство ожидает, что движение денежных потоков в отношении определённых финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением денежных потоков, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения денежных потоков по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение денежных потоков в отношении данных активов и обязательств:

Договорные сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
От 1 до 3 месяцев	-	-
От 3 до 12 месяцев	990 326	1 465
От 1 года до 5 лет	18 534 507	22 521 992
Более 5 лет	14 435 278	21 260 803
	<b>33 960 111</b>	<b>43 784 261</b>

Договорные сроки погашения чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
От 1 до 3 месяцев	-	-
От 3 до 12 месяцев	20 122 194	122 636
От 1 года до 5 лет	95 843 731	64 686 206
Более 5 лет	4 513 112	8 764 289
	<b>120 479 037</b>	<b>73 573 131</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в следующих таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	8 920 447	9 600 765
От 1 до 3 месяцев	5 571 792	10 072 204
От 3 до 12 месяцев	4 968 470	8 472 754
От 1 года до 5 лет	619 027	1 003 208
	20 079 736	29 148 931

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	2 461 280	-	-	-	-	-	-	2 461 280
Средства кредитных органи- заций в Центральном банке Российской Федерации	21 440 958	-	-	-	-	7 000 051	-	28 441 009
Средства в кредитных органи- зациях	41 993 108	-	-	-	-	-	-	41 993 108
Финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	34 815 411	577 742	1 754 821	3 786 043	-	-	-	40 934 017
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по амор- тизированной стоимости	228 951 549	130 747 938	33 410 199	44 853 477	105 283	-	259 342	438 327 788
Чистые вложения в финансо- вые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (*)	120 479 037	-	-	-	-	4 449	-	120 483 486
Требования по текущему на- логу на прибыль	-	376 362	-	-	-	-	-	376 362
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	154 165	-	154 165
Основные средства, нематери- альные активы и материаль- ные запасы	-	-	-	-	-	4 273 149	-	4 273 149
Прочие активы	4 296 138	61 231	-	-	-	-	-	4 357 369
<b>Всего активов</b>	<b>454 437 481</b>	<b>131 763 273</b>	<b>35 165 020</b>	<b>48 639 520</b>	<b>105 283</b>	<b>11 431 814</b>	<b>259 342</b>	<b>681 801 733</b>

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока по- гашения	Просро- ченные	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства кредитных ор- ганизаций, оцениваемые по амортизированной сто- имости	22 550 187	-	-	-	-	-	-	22 550 187
Средства клиентов, не являю- щихся кредитными организа- циями, оцениваемые по амор- тизированной стоимости	532 999 533	8 531 393	5 281 895	619 027	-	-	-	547 431 848
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	17 928 001	714 459	1 973 495	4 384 624	303 606	-	-	25 304 185
Обязательства по текущему налогу	-	-	-	-	-	106 324	-	106 324
Отложенное налоговое обяза- тельство	-	-	-	-	-	467 992	-	467 992
Прочие обязательства	14 378 982	939 818	-	-	-	-	-	15 318 800
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и опера- циям с резидентами оффшор- ных зон	-	-	-	-	-	41 372	-	41 372
<b>Всего обязательств</b>	<b>587 856 703</b>	<b>10 185 670</b>	<b>7 255 390</b>	<b>5 003 651</b>	<b>303 606</b>	<b>615 688</b>	<b>-</b>	<b>611 220 708</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(133 419 222)</b>	<b>121 577 603</b>	<b>27 909 630</b>	<b>43 635 869</b>	<b>(198 323)</b>	<b>10 816 126</b>	<b>259 342</b>	<b>70 581 025</b>
<b>Чистая кумулятивная пози- ция позиция</b>	<b>(133 419 222)</b>	<b>(11 841 619)</b>	<b>16 068 011</b>	<b>59 703 880</b>	<b>59 505 557</b>	<b>70 321 683</b>	<b>70 581 025</b>	<b>-</b>

(\*) Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты) и Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были классифицированы в категорию «До востребования и менее 1 месяца», потому что руководство Банка считает данные активы высоколиквидными и сможет реализовать их в любой момент в случае потребности в ликвидности.

Руководство использует депозиты и другие источники финансирования, предоставляемые членами “Ситигруп”, для управления отрицательным разрывом краткосрочной ликвидности. Кроме того, основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что текущие счета и срочные депозиты клиентов являются стабильным источником финансирования Банка, несмотря на то что в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени до истечения срока действия депозита в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода.



В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённый в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 483 293	-	-	-	-	-	-	1 483 293
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15 348 652	-	-	-	-	5 670 379	-	21 019 031
Средства в кредитных организациях	24 444 550	-	-	-	-	-	-	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*)	44 965 999	1 459 802	1 245 359	5 248 572	-	-	-	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	219 343 633	91 508 347	21 420 655	47 072 920	1 895 956	-	253 838	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (*)	73 573 131	-	-	-	-	4 449	-	73 577 580
Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 026 790	-	-	-	-	-	1 026 790
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 171 081	-	1 171 081
Прочие активы	3 849 532	145 787	-	-	-	-	-	3 995 319
Всего активов	383 008 790	94 140 726	22 666 014	52 321 492	1 895 956	6 845 909	253 838	561 132 725

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 608 981	-	-	-	-	-	-	19 608 981
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	437 437 647	1 613 745	185 155	4 162	-	-	-	439 240 709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 007 559	971 491	1 507 984	3 217 496	-	-	-	24 704 530
Обязательства по текущему налогу	-	-	-	-	-	86 167	-	86 167
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	786 697	-	786 697
Прочие обязательства	6 887 345	587 013	-	-	-	-	-	7 474 358
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	13 711	-	13 711
Всего обязательств	482 941 532	3 172 249	1 693 139	3 221 658	-	886 575	-	491 915 153
Чистая позиция	(99 932 742)	90 968 477	20 972 875	49 099 834	1 895 956	5 959 334	253 838	69 217 572
Чистая кумулятивная позиция	(99 932 742)	(8 964 265)	12 008 610	61 108 444	63 004 400	68 963 734	69 217 572	-

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлен следующим образом.

тыс. руб.	До востребо- вания и ме- нее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обя- зательства							
Средства кредит- ных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 553 966	-	-	-	-	22 553 966	22 550 187
Средства клиен- тов, не являющих- ся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	533 072 244	8 552 939	2 861 375	2 508 498	656 256	547 651 312	547 431 848
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой сто- имости через при- быль или убыток	16 485 324	-	-	-	-	16 485 324	16 485 324
Прочие финансо- вые обязательства	12 734 220	-	-	-	-	12 734 220	12 734 220
Производные финансовые обя- зательства							
- Поступления	(108 833 262)	(33 985 672)	(26 894 408)	(73 469 405)	(129 790 781)	(372 973 528)	(6 973 906)
- Выбытия	109 459 208	34 046 690	26 793 525	73 446 775	129 989 594	373 735 792	8 818 861
Всего финансо- вых обязательств	585 471 700	8 613 957	2 760 492	2 485 868	855 069	600 187 086	601 046 534
Условные обяза- тельства кредит- ного характера	126 604 141	-	-	-	-	126 604 141	126 604 141

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия денежных по- токов	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	19 612 036	-	-	-	-	19 612 036	19 608 981
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	437 859 540	1 619 466	107 084	80 867	4 247	439 671 204	439 240 709

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 868 145	-	-	-	-	17 868 145	17 868 145
Прочие финан- совые обяза- тельства	5 141 928	-	-	-	-	5 141 928	5 141 928
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(146 413 940)	(37 466 537)	(33 155 989)	(23 317 361)	(114 883 604)	(355 237 430)	(9 136 937)
- Выбытия	145 827 393	36 911 159	32 952 544	23 832 834	113 039 042	352 562 952	6 836 385
Всего финан- совых обяза- тельств	479 895 102	1 064 088	(96 361)	596 340	(1 840 315)	479 618 835	479 559 211
Условные обязательства кредитного ха- рактера	117 457 541	-	-	-	-	117 457 541	117 457 541

Представленные в ранее приведённых таблицах номинальные величины поступления (выбытия) денежных потоков до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки в отношении производных финансовых активов и обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчёты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия денежных потоков до налогообложения в отношении производных финансовых активов и обязательств, расчёты по которым осуществляются единовременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «своп»).

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на высоком уровне;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ и других банках с кредитным рейтингом «BBB» по классификации Standard & Poor’s и т.п.

### 10.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Операционный риск не включает стратегический риск или риск убытков, который возникает исключительно из санкционированных управленческих решений, вынесенных в отношении принятия кредитного, рыночного, страхового риска или риска ликвидности.

Операционный риск присущ всей коммерческой деятельности Ситигруп, а также внутренним процессам, обеспечивающим такую деятельность. Данный риск может привести к убыткам в результате различных событий, которые могут быть связаны, в частности, с:

- мошенничеством, кражей, несанкционированными действиями;
- практикой трудовых отношений и условиями труда;
- клиентами, продуктами, методами работы;
- материальными активами и инфраструктурой;
- выполнением текущих операций, представлением отчетности, организацией процессов.

### Стратегия и процедуры по управлению операционным риском

Структура управления операционными рисками Citi включает механизм, который поддерживает основные мероприятия по управлению операционными рисками в части прогнозирования, снижения и восстановления по трем линиям защиты, которыми являются бизнес-подразделения банка, функции независимого контроля и Внутренний аудит. Система управления операционным риском Ситигруп основана на сочетании механизмов внутреннего контроля с четко организованными процессами независимой проверки:

- признание ответственности бизнес-направлений за операционный риск;
- осуществление контроля и надзора службами внутреннего контроля Citi;
- проведение независимой проверки службой внутреннего аудита Citi.

Целью управления операционным риском является поддержание его на уровне, приемлемом с учетом характеристик различных видов деятельности Ситигруп, ее рынков присутствия, капитала и ликвидности Ситигруп, конкурентной, экономической и нормативно-правовой среды, а также разработка долгосрочных решений и корректирующих мероприятий для минимизации убытков вследствие сбоя внутренних процессов и недостаточных мер контроля и новых возникающих рисков.

Служба управления операционным риском, подчиняющаяся Руководителю департаментов рисков Ситигруп, представляет собой «вторую линию защиты» и целенаправленно оказывает содействие бизнесу, операционным и технологическим направлениям, а также другим независимым службам контроля в повышении эффективности контролей и управлении операционными рисками применительно ко всем продуктам, направлениям бизнеса и региона, в том числе осуществляет и координирует разработку процедур по управлению операционным риском,

Детальная информация о стратегии и процедурах по управлению операционным риском раскрывается в Политике по управлению операционным риском.

#### Оценка Контролей Менеджерами (ОКМ)

Для прогнозирования, предотвращения и ограничения операционного риска Ситигруп разработан ряд соответствующих регулирующих документов и создана единая система процессов мониторинга, оценки и информирования в отношении операционного риска и общей эффективности внутреннего контроля Ситигруп. В рамках этой системы была организована программа оценки внутренних процессов контроля руководителями подразделений (Оценка Контролей Менеджерами - ОКМ). Она является основным элементом внутреннего контроля и позволяет руководителям подразделений самостоятельно оценить значимые операционные риски и относящиеся к ним механизмы и процессы контроля, обеспечить регулярный мониторинг эффективности контролей, идентификацию и устранение слабых мест и (или) неэффективных элементов в охвате, дизайне и (или) эффективности внутренних контролей, направленных на снижение рисков. ОКМ является ключевым инструментом внутреннего контроля и охватывает все направления деятельности Банка со значимым уровнем присущего риска.

Руководители подразделений Банка и функциональных направлений являются «первой линией защиты» в управлении эффективностью контроля. Руководители несут ответственность за своевременное осуществление оценки контролей и управление операционными рисками в рамках своей компетенции. Руководители подразделений и функциональных направлений несут основную ответственность за внедрение процессов ОКМ, а также за выявление неэффективных контролей, предоставление отчетности и доведение информации до службы по управлению рисками и службы внутреннего контроля.

#### Оценка и запуск новых продуктов

Операционный риск связанный с запуском новых или усовершенствованных продуктов и услуг должен быть своевременно оценен и адресован в соответствии с политиками группы. Функция управления операционным риском обладает собственными процедурами взаимодействия с Комитетом по новым продуктам для обеспечения правильного покрытия и участия данной функции в процессе запуска новых продуктов и сервисов.

#### Операционный риск: оценка и стресс-тестирование

Как упоминалось ранее, каждый бизнес-сегмент и каждое функциональное направление представляют информацию о своих операционных рисках, связанных с ними убытках и соответствующих системах контроля. Сводная информация предоставляется высшему руководству.

Измерение и оценка операционного риска производятся посредством процедур выделения соответствующей части капитала Ситигруп, предназначенного для покрытия рисков. По всем направлениям деятельности на общегрупповом уровне проводится сценарный анализ, призванный облегчить процесс оценки достаточности капитала.

### Операционный риск на уровне АО Ситибанк

Российский рынок представляет возможности роста для портфеля Сити, однако управление им должно осуществляться с учетом показателей надежности и осмоторительности, продиктованных правовой и политической средой. Стратегия АО Ситибанк ориентирована на виды услуг, использующие возможности глобальной сети Ситигруп (обслуживание дочерних компаний и предприятий международных клиентов, размещения на рынках капитала, казначейские операции, торговое финансирование, кредитные карты) при активных кросс-продажах (пример – услуги для сотрудников корпоративных клиентов/Citi@Work). На сегодняшний день ключевые направления деятельности Банка составляют казначейские и валютнообменные операции и торговое финансирование, обслуживание дочерних компаний и предприятий международных клиентов, в то время как розничный бизнес и корпоративный/инвестиционный бизнес рассматриваются в качестве локомотива дальнейшего роста.

Подразделение, осуществляющая функцию управления операционным риском АО Ситибанк, проводит систематическую работу для выявления значимых операционных рисков, присущих деятельности АО Ситибанк, на основе исторических данных (внутренних и внешних), текущих тенденций и сценарного анализа, а также осуществляет надзор над соблюдением и применением внутренних политик, технологии, инструментов и процессов в области управления операционным риском.

Для рассмотрения конкретных вопросов по мере их возникновения проводится ежемесячный обзор управления рисками и контроля при участии высшего руководства АО Ситибанк. Различные элементы программы ОКМ так же позволяют Департаменту контроля и оценки рисков самостоятельно и независимо оценивать эффективность работы, а также комплексно анализировать полноту перечня рисков и рейтинги риска на уровне второй линии защиты. Правление и Совет Директоров банка регулярно получают отчеты о управлении операционным риском. Информация об убытках от событий операционного риска доводится до сведения соответствующих комитетов, Президента (председателя Правления) банка, Правления и Совета Директоров банка в соответствии с установленными порогами, а также рассматриваются ежемесячно Президентом (председателем Правления) и Правлением банка и ежеквартально Советом Директоров. Значимые операционные риски обсуждаются ежемесячно с Президентом (председателем Правления) и руководством АО Ситибанк, включая представителей департамента кредитных рисков, что позволяет совершенствовать систему показателей риска на уровне Банка.

Прогнозные оценки формируются при помощи сценарного анализа для выявления событий с высокой степенью воздействия / низкой степенью вероятности, применимых по отношению к АО Ситибанк. По результатам рабочих встреч определяются необходимые действия для дальнейшего выявления и оценки возможных слабых мест в системах контроля. Данные встречи также являются источником ценной информации для оценки достаточности капитала. Сценарный анализ учитывается не только при моделировании капитала, требуемого для покрытия операционного риска, но и при обсуждении данного риска на уровне руководства. Предполагается, что Банк продолжит развитие практики сценарного анализа. Процесс сценарного анализа операционного риска был внедрен в АО Ситибанк в июне 2016 г. в соответствии с едиными стандартами и процедурами сценарного анализа Citigroup.

АО Ситибанк признает, что полное исключение операционного риска, присущего его деятельности, является невозможным или нецелесообразным. Тем не менее, Банк стремится максимально ограничить операционные убытки в результате сбоев или ошибок в процессах, функционировании систем или работе сотрудников. Банк выделяет необходимые ресурсы для поддержания операционных убытков на приемлемом уровне. Их общая годовая величина не должна превышать 1% среднего валового дохода Банка за последние 3 года. По итогам 2019 г. убыток от событий операционного риска составил 78.5 млн. руб., что соответствует 20% от выделенных 400 млн. руб. По итогам 2018 г. убыток от событий операционного риска составил 325 млн. руб., что соответствует 75% от выделенных 433 млн. руб. Таким образом, с учетом данных финансовой отчетности за 2017 – 2019 года, доступные на 1 июля 2020 года, общая годовая величина убытков не должна превышать 399 млн. руб. (6.44 млн.долл. по курсу 61.91 руб за 1 доллар США).

#### Тенденции с точки зрения управления операционным риском

Убытки АО Ситибанк от событий операционного риска предшествующих концу 2го квартала 2019г., были относительно невелики. Кроме того, Банк не участвует в осуществлении отдельных видов деятельности на глобальных рынках, которые привели к наложению значительных штрафов. Тем не менее, руководство Банка понимает и принимает во внимание сложности, связанные с выявлением, оценкой, измерением, информированием и снижением подверженности Citi различным операционным рискам.



Оценка операционного риска согласно «Компоненте 1»

Требования Центрального Банка Российской Федерации к определению капитала, необходимого для покрытия операционного риска, основаны на базовом подходе, утвержденным Базельским Комитетом. Капитал для покрытия операционного риска (согласно «Компоненте 1») рассчитывается как 15% средней валовой прибыли за последние 3 года. В базовой модели этот показатель составляет 5 982 млн. руб. (97 млн.долл. по курсу 61.91 рубля за 1 доллар США).

Операционный риск с точки зрения «Компоненты 2»

Следующие данные приняты во внимание для определения требований Операционного риска с точки зрения «Компоненты 2»:

- Наибольший убыток от операционного риска АО Ситибанк за всю историю деятельности был зафиксирован в 2006 г. и составил 13,0 млн.долл.
- Наибольший единовременный убыток АО Ситибанк вследствие операционного риска за период с 1 кв. 2006 г. по 2 кв. 2019 г. составляет 12,3 млн.долл.
- В 2019г. Банк провел сценарный анализ операционного риска, разобрав гипотетический сценарий «Проблема с внедрением проекта внедрения новой платежной инфраструктуры». Убыток от события с вероятностью 1:25 составил 10.4 млн.долл., 1:100 48.2 млн.долл. и 1:1000 113.9 млн.долл. В 2020 г. АО Ситибанк провел сценарный анализ операционного риска, разобрав гипотетический сценарий «Нападение на сотрудников, работающих удаленно». Убыток от события с вероятностью 1:25 составил 20.3 млн.долл. 1:100 64.1 млн.долл. и 1:1000 154.3 млн.долл.
- На первом шаге на основе модели стресс-тестирования операционного риска, использующей процесс симуляции (bootstrap simulation) исторических убытков от событий операционного риска, Банк получил оценки 3-летних убытков с вероятностью реализации 1:50, которая составила \$55.61 млн. долл. Для получения годовых оценок, 50%, 35% и 15% от полученной оценки распределяются между 1-м, 2-м и 3-м прогнозными годами (то есть 27.8 млн. долл., 19.46 млн. долл. и 8.34 млн. долл соответственно). Для целей ICAAP Банк принимает во внимание прогнозируемые операционнык убытки только за первые два года (2020 и 2021 гг.).
- Прогнозная оценка, рассчитываемая как 15% от среднего валового дохода по данным 2018-2020года (где учитывались 2 фактических года + 1 прогнозный год) составила 5 627 млн руб. (91 млн.долл. по курсу долл/руб 61.91); прогнозная оценка, рассчитываемая как 15% от среднего валового дохода по данным 2019-2021 года (где учитывались 1 фактический год + 2 прогнозных года) составила 5 459 млн руб. (88 млн.долл. по курсу долл/руб 61.91);

Принимая во внимание то, что корректирующие мероприятия, направленные на минимизацию рисков, идентифицированных во время сессии сценарного анализа 2019 года, были выполнены, что позволяет снизить возможные потери при реализации такого сценария, а большинство мероприятий связанных с сессией 2020 года должны быть завершены до конца 1-ого квартала 2021 года, менеджмент принимает консервативную позицию использовать значение 5 982 млн руб (97 млн.долл. по курсу долл/руб 61.91) как финальное для определения размера капитала необходимого для покрытия Операционного риска для АО Ситибанк, без формирования дополнительного (к Компоненте 1) капитала.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	24 903 610	24 836 417
Непроцентные доходы:	18 841 228	19 684 549
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(993 558)	121 175
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 807 279	6 180 433
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 341 355	1 069 976

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 885	0
Комиссионные доходы	8 116 202	7 935 468
Прочие операционные доходы	3 563 065	4 377 498
За вычетом:		
Штрафы, пени, неустойки	3 921	2 669
Другие доходы, относимые к прочим	768 674	1 254 609
Комиссионные расходы	3 086 791	3 223 610
	39 885 453	40 040 079
Величина операционного риска	5 982 818	6 006 012

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Банк не применяет продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска.

10.6. Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск – это возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

АО КБ Ситибанк входит в состав глобальной финансовой корпорации Citigroup, осуществляющей свою деятельность более чем в 160 странах. Банк является дочерней структурой, зарегистрированной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Между тем, достижение Банком целей своей деятельности может быть затруднено, если вследствие влияния факторов во внешней или внутренней регуляторной среде наступят события, которые приведут к нарушениям бизнес-процессов Банка, ущербу его деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям. В этой связи, руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка уделяют пристальное внимание управлению регуляторным риском, присущим всей деятельности Банка. Управление регуляторным риском так же является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка и материнской компании Citigroup.

10.7. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск того, что неблагоприятные события в стране (вызванные внутренними или внешними факторами) окажут негативное влияние на стоимость подразделения Citi, работающего в этой стране, или станут препятствием для реализации стратегии развития Банка. Такие события могут в себя включать суверенный дефолт, банковский кризис, валютный кризис, введение валютного контроля (трансграничный риск), а также события политического характера (включая санкции, национализацию и экспроприацию).

Страновой риск в Citi и его дочерних обществах, включая Банк, управляется согласно Глобальной Политике Управления Страновыми Рисками («Global Country Risk Management policy»). Основные постулаты Глобальной Политики, применимые к Банку, изложены в ВПОДК, и они утверждаются Советом Директоров не реже, чем на ежегодной основе в рамках пересмотра документа и процесса ВПОДК.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в Пояснении 10.3.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлена в Пояснении 10.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

## 11. Информация об управлении капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Банк также внедрил систему управления капиталом, удовлетворяющую требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У.

Основные цели и процедуры управления капиталом описаны в документе «Внутренний процесс оценки достаточности капитала (ВПОДК) АО КБ «Ситибанк». В документе ВПОДК представлена следующая информация: (1) текущая оценка рисков Банка, (2) меры по снижению данных рисков, (3) определение требуемого капитала с учётом рассматриваемых рисков в настоящее время и в будущем, при ведении деятельности как в обычном режиме (базовый сценарий), так и в неблагоприятных условиях (стрессовый сценарий).

Управление капиталом напрямую зависит от оценки рисков, присущих деятельности Банка. Исходя из этого, одним из ключевых компонентов ВПОДК является процесс выявления и оценки рисков. В Банке был создан формализованный процесс выявления и оценки значимых рисков, который охватывает все бизнес-направления, выступающие в качестве источника исходной информации. Окончательный перечень присущих Банку рисков рассматривается и согласовывается с руководителями бизнес-подразделений и с высшим руководством.

Процесс выявления и оценки рисков (в том числе – значимости рисков) является динамичным и проводится не реже, чем на ежегодной основе. При этом, в случае выявления бизнес-подразделениями ранее неучтенных значимых рисков или в случае изменения положения дел с каким-либо из рисков, информация об этом предоставляется Рабочей группе по ВПОДК, которая, в свою очередь, информирует соответствующие органы управления Банка. Это позволяет Банку полностью учитывать риски, присущие его деятельности, и одновременно повышать степень осведомленности о таких рисках за счет всестороннего вовлечения представителей различных подразделений Банка в данный процесс.

Процедуры по управлению капиталом предполагают всестороннюю оценку необходимого для Банка уровня капитала для ведения деятельности в нормальных и неблагоприятных (стрессовых) условиях. Помимо «Компоненты 1», то есть регуляторного требования к капиталу, выявляется дополнительная потребность в капитале в соответствии с подходом к «Компоненте 2а», которая покрывает в недостаточной степени учтенные риски в рамках «Компоненты 1». В рамках «Компоненты 2а» происходит оценка дополнительной потребности в капитале для таких рисков, как, например, процентный риск банковского портфеля, а также риск концентрации.

«Компонента 2б» отражает потребность в капитале в сценарии резкого ухудшения условий (стрессовый сценарий) с учетом особенности профиля рисков Банка. Стресс-тестирование охватывает следующие основные аспекты: (1) финансовый результат, (2) активы, взвешенные по уровню риска. Разработка сценариев и подхода к стресс-тестированию включает в себя взаимодействие с руководителями Банка и бизнес-подразделениями. Пересмотр параметров «Компоненты 2б» происходит не реже, чем на ежегодной основе.

С целью оценки необходимого для Банка уровня капитала в будущих периодах составляется финансовый прогноз, который отражает плановый уровень капитала в базовом сценарии, а также потенциальный эффект от реализации стрессовых событий. Планирование капитала в рамках ВПОДК интегрировано со Стратегией Банка и происходит не реже, чем на ежегодной основе.

В рамках формализованного процесса определения склонности к риску, Банком была разработана система контроля за достаточностью капитала, которая подразумевает необходимость поддержания определенного буфера капитала в абсолютном значении в базовом (после учета «Компоненты 1», «Компоненты 2а» и надбавки для поддержания достаточности капитала) и стрессовом сценариях (после учета «Компоненты 1», «Компоненты 2б», надбавки для поддержания достаточности капитала).

В Банке создан динамичный процесс контроля за достаточностью капитала. Соответствующий анализ проводится на ежемесячной основе и предоставляется Правлению. Совет Директоров рассматривает отчёт на ежеквартальной основе. Создано распределение обязанностей сторон в рамках процесса ВПОДК, предусматривающее, в том числе, своевременное уведомление Правления и Совета Директоров о пробитии / достижении сигнальных значений склонности к риску. Таким образом, обеспечивается полноценный всесторонний анализ достаточности капитала, а также контроль за выполнением плана по капиталу и уровню рисков.

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 января 2021 года и в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

## 12. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк не имеет публично размещенных ценных бумаг, в связи с чем не раскрывает информацию по сегментам.

## 13. Операции со связанными с Банком сторонами

С 27 июня 2012 года головной кредитной организацией Банка является «Ситигруп Недерландс Б.В.» (Нидерланды), которой было передано 99,9% акций, принадлежавших «Ситибанк Оверсиз Инвестмент Корпорейшн» (США), а также 0,1% акций, принадлежавших «Формост Инвестмент Корпорейшен» (США).

Конечным материнским предприятием Банка является «Ситигруп Инк.», которая составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

У Банка отсутствуют дочерние и зависимые организации.

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент, члены Правления, члены Совета Директоров и Главный бухгалтер.

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» формы отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и 2019 год, представлен далее:

	2020 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений	2019 год тыс. руб.	Доля в общем объёме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	182 226	2,10%	276 778	3,33%
	<b>182 226</b>	<b>2,10%</b>	<b>276 778</b>	<b>3,33%</b>

Банк рассматривает в качестве связанных с Банком юридических лиц Ситибанк Н.А., его филиалы и дочерние подразделения во всем мире (прочие связанные), а также инсайдеров Банка. Банком принято решение не устанавливать внутренние лимиты для указанных выше юридических лиц.

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях	22 403 562		-	22 403 562
- Валовая балансовая стоимость	22 403 690			22 403 690
- Резервы под ОКУ	(128)			(128)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 681 602		-	3 681 602
Чистая ссудная задолженность	95 394 643	-0,02%	5 566	95 389 077
- Валовая балансовая стоимость	95 395 750			95 395 750
- Резервы под ОКУ	(6 673)			(6 673)
Прочие активы	577 570			577 570
<b>Всего активов</b>	<b>239 850 016</b>		<b>5 566</b>	<b>239 844 450</b>
Средства кредитных организаций	17 121 211		-	17 121 211
- Счета банков и других финансовых институтов	13 195 656			13 195 656
- Депозиты банков и других финансовых институтов	3 925 555	3,17%		3 925 555
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	212 487		212 487	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 942 058		-	5 942 058
Прочие обязательства	529 592		0	529 592
<b>Всего обязательств</b>	<b>40 926 560</b>		<b>212 487</b>	<b>40 714 073</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 192 946		-	5 192 946
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	121 776 704		-	121 776 704

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года договоры гарантий с другими членами “Ситигруп” были заключены на срок до одного года по ставкам 0,01%-5% от суммы гарантии по гарантиям выданным.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года большинство гарантий, полученных от компаний группы «Ситигруп» в обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам, заключенным с заемщиками Банка, были предоставлены на срок до четырех лет по ставке 0,35% годовых от суммы гарантии.

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	Всего тыс. рублей	Средняя эффек- тивная процент- ная ставка	Основной управ- ленческий персонал тыс. рублей	Прочие связан- ные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях	15 355 637		-	15 355 637
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прибыль или убы- ток	3 295 156		-	3 295 156
Чистая ссудная задолженность	107 555 158	1,45%	5 559	107 549 599
- Валовая балансовая стоимость	107 550 246			107 550 246
- Резервы под ОКУ	(647)			(647)
Прочие активы	76 354		27	76 327

	Всего тыс. рублей	Средняя эффек- тивная процент- ная ставка	Основной управ- ленческий персонал тыс. рублей	Прочие связан- ные стороны тыс. рублей
<b>Всего активов</b>	<b>126 282 952</b>		<b>5 586</b>	<b>126 277 366</b>
Средства кредитных организаций	10 459 670	1,19%	-	10 459 670
Средства клиентов, не являющихся кредитны- ми организациями	5 281 535	0,00%	212 648	5 068 887
Финансовые обязательства, оцениваемые по справдливой стоимости через прибыль или убыток	4 245 712		-	4 245 712
Прочие обязательства	3 093		13	3 080
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 990 010</b>		<b>212 661</b>	<b>19 777 349</b>
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 636 943		-	3 636 943
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	94 678 578		-	94 678 578

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год могут быть представлены следующим образом:

	Всего тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Процентные доходы	578 125	-	578 125
Процентные расходы	132 217	-	132 217
Чистые расходы от операций с финансовыми активами	6 786 313	-	6 786 313
Комиссионные доходы	50 017	-	50 017
Комиссионные расходы	438 673	-	438 673
Прочие операционные доходы	1 501 313	-	1 501 313
Операционные расходы	6 289 933	182 226	6 107 707

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

	Всего тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Процентные доходы	2 103 275	-	2 103 275
Процентные расходы	76 581	-	76 581
Чистые расходы от операций с финансовыми активами	9 782 957	-	9 782 957
Комиссионные доходы	23 996	-	23 996
Комиссионные расходы	277 775	-	277 775
Прочие операционные доходы	1 502 503	-	1 502 503
Операционные расходы	6 366 575	276 778	6 089 797

По состоянию на 1 января 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2020 года: требования не являются просроченными).

В течение 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2019: не списывал).



## 14. Операционная аренда

### а. Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Сроком менее 1 года	1 002 069	898 725
Сроком от 1 года до 5 лет	2 584 923	1 391 401
Сроком более 5 лет	293 932	79 812
	<b>3 880 924</b>	<b>2 369 939</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Суммы, отраженные в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, включают процентные расходы по обязательствам по аренде в сумме 172 279 тыс. руб., расходы, относящиеся к краткосрочным договорам аренды и договорам активов с низкой стоимостью, – в сумме 14 691 тыс. руб. (2019 год: расходы по аренде – 908 847 тыс. руб.), амортизационные отчисления по активам в форме права пользования в сумме 687 161 тыс. руб., отраженной в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (2019 год: неприменимо). Информация об общем оттоке денежных средств по обязательствам по аренде в сумме 562 152 тыс. руб. представлена в составе статьи «Операционные расходы» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года.

### б. Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Сроком менее 1 года	-	7 602
Сроком от 1 года до 5 лет	-	-
Сроком более 5 лет	-	-
	<b>-</b>	<b>7 602</b>

## 15. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент финансового контроля контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения руководства Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года нормативы и надбавки к нормативам достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. рублей	1 января 2020 года тыс. рублей
<b>Основной капитал</b>	<b>50 619 415</b>	<b>47 554 736</b>
Базовый капитал	50 619 415	47 554 736
Добавочный капитал	-	-
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>10 183 851</b>	<b>13 349 375</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>60 803 266</b>	<b>60 904 111</b>
<b>Активы, взвешенные с учётом риска</b>	<b>418 623 167</b>	<b>427 848 223</b>

<b>Норматив достаточности собственных средств Н 1.0 (%)</b>	14,5	14,2
<b>Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)</b>	12,1	11,1
<b>Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (%)</b>	12,1	11,1
<b>Норматив финансового рычага Н 1.4 (%)</b>	7,2	8,0

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 1 000 000 тыс. рублей, сформированный за счет выпуска обыкновенных акций, сумма дивидендов по которым не определена Уставом Банка.

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2021 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	10 183 851
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	595 286 220	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	10 183 851
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	4 273 149	X	X	X

Номер п/п	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)					
	Бухгалтерский баланс					
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на от- четную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на от- четную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшаю- щие базовый капитал всего, из них:	X	28 625	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вы- четом отложенных налоговых обяза- тельств	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обя- зательств»	8	-
	(строка 5.1 настоящей таблицы)			(строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отло- женных налоговых обязательств	X	28 625	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	28 625
	(строка 5.2 настоящей таблицы)					
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	10	154 165	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зави- сющие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, за- висящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не за- висящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	1 345 599
5	«Отложенные налоговые Обязательства», всего, из них:	20	467 992	X	X	X
	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)					
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей та- блицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выку- пленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
	уменьшающие базовый капитал					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инстру- менты добавочного капитала», иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	2 408 714
6.3	уменьшающие дополнительный ка- питал	X	-	«Вложения в собственные инстру- менты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организаци- ях», «Чистая ссудная задолженность», оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	600 804 382	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в ин- струменты базового капитала финан- совых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инстру- менты базового капитала финансо- вых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавоч- ный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в ин- струменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавоч- ный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инстру- менты добавочного капитала финан- совых организаций»	40	-

Номер п/п	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)					
	Бухгалтерский баланс					
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на от- четную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на от- четную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в допол- нительный капитал финансовых орга- низаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обе- спечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополни- тельный капитал финансовых орга- низаций	X	-	«Существенные вложения в инстру- менты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2020 года:

Номер п/п	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)					
	Бухгалтерский баланс					
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифициру- емые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капи- тала и эмиссионный доход»	46	13 349 375
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Фи- нансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через при- быль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	483 554 220	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесен- ные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифициру- емые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесен- ные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капи- тала и эмиссионный доход», всего	46	13 349 375
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериаль- ные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	1 171 081	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшаю- щие базовый капитал всего, из них:	X	13 033	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вы- четом отложенных налоговых обяза- тельств	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обя- зательств»	8	-
	(строка 5.1 настоящей таблицы)			(строка 5.1 настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отло- женных налоговых обязательств	X	13 033	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13 033
	(строка 5.2 настоящей таблицы)					
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	-	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
4.1	отложенные налоговые активы, зави- сящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, за- висящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не за- висящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенные налоговые Обязательства», всего, из них:	20	786 697	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей та- блицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выку- пленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инстру- менты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный ка- питал	X	-	«Вложения в собственные инструмен- ты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организаци- ях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложе- ния в ценные бумаги и иные финансо- вые активы, оцениваемые по аморти- зированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	479 517 479	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала фи- нансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый ка- питал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала фи- нансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавоч- ный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инстру- менты добавочного капитала финан- совых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в допол- нительный капитал финансовых орга- низаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обе- спечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополни- тельный капитал финансовых органи- заций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обе- спечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-

31 мая 2021 года

  
Иванова М. Л.  
Президент



  
Конева Е. А.  
Главный бухгалтер



АО КБ «Ситибанк»

Генеральная лицензия на осуществление  
банковских операций Банка России

№ 2557 от 28 июля 2015 года

Адрес: 125047, Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1

