

АО КБ “Ситибанк”

**Промежуточная сокращенная
финансовая информация за шесть
месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
1 Введение	11
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации	12
3 Основные положения учетной политики.....	13
4 Процентные доходы и процентные расходы	13
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	14
6 Общехозяйственные и административные расходы	15
7 Денежные и приравненные к ним средства	15
8 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	16
9 Финансовые активы, предназначенные для торговли	17
10 Кредиты клиентам.....	19
11 Инвестиционные ценные бумаги.....	27
12 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	29
13 Текущие счета и депозиты клиентов.....	29
14 Акционерный капитал	29
15 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	29
16 Операции со связанными сторонами.....	31
17 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	32
18 Управление капиталом	34



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционеру и Совету Директоров АО КБ «Ситибанк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО КБ «Ситибанк» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: АО Коммерческий банк «Ситибанк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700431296.

Москва, Россия.

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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.



АО КБ «Ситибанк»

*Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
промежуточной сокращенной финансовой информации*

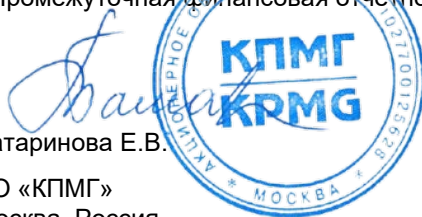
Страница 2

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Татаринова Е.В.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

31 августа 2021 года

АО КБ «Ситибанк»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2021 года

	Примечания	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	7	81 131 245	77 050 310
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		7 626 330	6 999 984
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	8	262 937 950	250 420 836
Финансовые активы, предназначенные для торговли	9	35 742 833	40 978 533
Кредиты клиентам	10	191 632 488	177 038 248
- транснациональным корпорациям		109 564 183	102 805 820
- крупным российским коммерческим предприятиям		35 475 336	29 548 100
- физическим лицам		46 592 969	44 684 328
Инвестиционные ценные бумаги	11	123 533 818	120 483 486
- обремененные залогом по кредитам типа "овернайт"		29 843 241	27 672 867
Основные средства		3 905 502	4 425 162
Прочие активы		6 042 008	4 862 349
Всего активов		712 552 174	682 258 908
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	9	28 813 839	25 558 686
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12	54 316 308	45 352 925
Текущие счета и депозиты клиентов	13	546 203 022	532 228 866
- корпоративных клиентов		369 615 297	351 881 082
- физических лиц		176 587 725	180 347 784
Обязательство по отложенному налогу на прибыль		237 127	472 092
Прочие обязательства		12 281 440	7 592 716
Всего обязательств		641 851 736	611 205 285
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	14	2 099 023	2 099 023
Добавочный капитал		1 227 310	1 227 310
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(1 851 906)	2 000 206
Нераспределенная прибыль		69 226 011	65 727 084
Всего капитала		70 700 438	71 053 623
Всего обязательств и капитала		712 552 174	682 258 908

Промежуточная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 31 августа 2021 года и подписана от его имени

Лилия

Иванова Мария Львовна
Президент



СМ

Конев Екатерина Альбертовна
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ «Ситибанк»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	13 132 781	13 712 147
Прочие процентные доходы	4	801 628	1 017 466
Процентные расходы	4	(3 104 170)	(3 484 149)
Чистый процентный доход		10 830 239	11 245 464
Комиссионные доходы	5	4 906 013	4 242 727
Комиссионные расходы	5	(1 214 375)	(1 227 185)
Чистый комиссионный доход		3 691 638	3 015 542
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами		(1 276 808)	522 942
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		4 234 707	2 893 319
Прочие доходы		1 684 181	1 068 854
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		(346 169)	(3 779 055)
Резерв по финансовым гарантиям и неиспользованным кредитным линиям		(30 062)	(74 565)
Общехозяйственные и административные расходы	6	(12 666 526)	(11 578 241)
Прибыль до вычета налога на прибыль		6 121 200	3 314 260
Расход по налогу на прибыль		(1 322 273)	(561 501)
Прибыль за период		4 798 927	2 752 759
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг:			
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг		(3 780 523)	2 273 788
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(71 589)	(569 598)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(3 852 112)</i>	<i>1 704 190</i>
Прочий совокупный (убыток) доход за период, за вычетом налога на прибыль		(3 852 112)	1 704 190
Общий совокупный доход за период		946 815	4 456 949

Иванова Мария Львовна
 Президент



Конева Екатерина Альбертовна
 Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ «Ситибанк»
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей Приме- чания (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	19 264 846	19 246 446
Проценты и комиссии уплаченные	(4 358 344)	(4 708 064)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	127 279	1 206 529
Чистые выплаты от операций с ценными бумагами	(898 333)	(129 531)
Прочие поступления	1 684 181	1 071 621
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам	(12 339 123)	(10 858 368)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</i>	<i>3 480 506</i>	<i>5 828 633</i>
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(626 352)	(285 817)
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	(14 843 747)	(7 084 291)
Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли	11 970 514	17 420 587
Кредиты клиентам	(15 945 635)	9 245 339
Инвестиционные ценные бумаги	(8 290 120)	(19 604 922)
Прочие активы	(568 830)	(865 805)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8 546 411	14 787 102
Текущие счета и депозиты клиентов	20 435 338	11 172 325
Прочие обязательства	5 582 605	226 861
<i>Движение денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</i>	<i>9 740 690</i>	<i>30 840 012</i>
Налог на прибыль уплаченный	(1 140 980)	(1 289 707)
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности	8 599 710	29 550 305
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Чистое приобретение основных средств	(155 893)	(208 539)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(155 893)	(208 539)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ «Ситибанк»
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
	Примечания		
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Выплата дивидендов	14	(1 300 000)	(2 600 000)
Платежи по арендным обязательствам		(344 352)	(449 929)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(1 644 352)	(3 049 929)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		6 799 465	26 291 837
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		8 178	(960)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(2 726 708)	5 333 409
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		77 050 310	47 052 780
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	7	81 131 245	78 677 066


 Иванова Мария Львовна
 Президент




 Конова Екатерина Альбертовна
 Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ «Ситибанк»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

	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 период (неаудированные данные)	-	-	-	2 752 759	2 752 759
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	2 273 788	-	2 273 788
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	(569 598)	-	(569 598)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 704 190</i>	<i>-</i>	<i>1 704 190</i>
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	1 704 190	-	1 704 190
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	1 704 190	2 752 759	4 456 949
Выплаченные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	(2 600 000)	(2 600 000)
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	2 099 023	1 227 310	2 655 749	65 746 531	71 728 613

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, 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 2021 года	2 099 023	1 227 310	2 000 206	65 727 084	71 053 623
Прибыль за период (неаудированные данные)				4 798 927	4 798 927
Прочий совокупный убыток					-
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 (неаудированные данные)	-	-	(3 780 523)	-	(3 780 523)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	(71 589)	-	(71 589)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	-	(3 852 112)	-	(3 852 112)
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	-	-	(3 852 112)	-	(3 852 112)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	(3 852 112)	4 798 927	946 815
Выплаченные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	(1 300 000)	(1 300 000)
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	2 099 023	1 227 310	(1 851 906)	69 226 011	70 700 438

Иванова Мария Львовна
Президент

Конева Екатерина Альбертовна
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) 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 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года Банк также имел филиалы в городах Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Волгограде и Уфе, осуществляющие предоставление банковских услуг физическим лицам.

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

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

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.

Банк осуществляет деятельность в сфере, где отсутствуют значительные сезонные или циклические колебания в операционной прибыли в течение финансового года.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация 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.

В соответствии с Формой 10-Q квартальной отчетности Ситигруп за период, закончившийся 30 июня 2021 года, пандемия коронавируса (COVID-19) продолжает оказывать отрицательное, хотя и относительно снизившееся, влияние на макроэкономические условия по всему миру в том числе в Российской Федерации. Указанная отчетность размещена по электронному адресу <https://www.citigroup.com/citi/investor/sec.htm>.

Банк сохранил позиции в отношении уровня капитала, ликвидности, а также удержал устойчивость бизнес деятельности.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату (“последняя годовая финансовая отчетность”). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая информация 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 промежуточной сокращенной финансовой информации

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 промежуточной сокращенной финансовой информации.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года официальные курсы составили 72,3723 рублей за 1 доллар США и 73,8757 рублей за 1 доллар США, соответственно.

Все данные настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой информации 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.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью были аналогичны тем,

которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой информации Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
По кредитам клиентам	6 685 760	7 976 945
По кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам “обратного “РЕПО”	3 150 358	3 456 446
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	9 836 118	11 433 391
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
По инвестиционным ценным бумагам	3 296 663	2 278 756
Всего процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13 132 781	13 712 147
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли	801 628	1 017 466
Всего прочие процентные доходы	801 628	1 017 466
Всего процентные доходы	13 934 409	14 729 613
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	2 806 216	3 194 772
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”	200 006	202 765
По арендным обязательствам	97 948	86 612
Всего процентные расходы	3 104 170	3 484 149

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	2 087 285	1 736 833
Брокерские услуги	813 887	641 493
Депозитарные услуги	608 107	504 569
Расчетные операции по пластиковым картам	369 161	257 835
Комиссии от страховых компаний	277 435	308 406
Снятие наличных денежных средств	252 934	312 093
Обслуживание пластиковых карт в течение года	229 857	284 054
Выдача гарантий и аккредитивов	131 332	103 933
Инвестиционные фонды	102 783	64 677
Кассовые операции	23 878	19 044
Несвоевременное погашение задолженности по кредитным картам	4 501	3 908
Прочие	4 853	5 882
	4 906 013	4 242 727
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	541 749	663 643
Расчеты по таможенным картам	227 102	183 421
Операции с ценными бумагами	215 161	133 493
Получение гарантий	177 872	207 727
Инкассация	15 520	12 293
Прочие	36 971	26 608
	1 214 375	1 227 185

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 взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.	Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов и карт, выдачу гарантий и аккредитивов, депозитарные услуги признается на протяжении времени по мере оказания услуг. Вознаграждение за проведение операции признается в момент совершения соответствующей операции.

6 Общехозяйственные и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждение сотрудников	3 988 176	3 786 686
Расходы на социальное страхование	917 449	810 631
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	3 358 423	3 070 610
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 073 820	922 325
Амортизация	583 725	543 324
Ремонт и эксплуатация	539 448	503 473
Реклама и маркетинг	489 192	188 415
Страхование	327 505	415 487
Информационные и телекоммуникационные услуги	190 251	173 047
Затраты на аутсорсинг	172 004	185 209
Профессиональные услуги	120 344	124 850
Безопасность	26 677	20 297
Арендные платежи	10 316	5 388
Командировочные расходы	2 513	22 441
Прочие	866 683	806 058
Итого	12 666 526	11 578 241

7 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Касса	4 458 527	2 637 345
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	23 568 313	21 440 958
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах:		
Другие члены “Ситигруп”	27 113 250	22 403 690
Российские банки и финансовые институты		
• Группа ММВБ	22 695 081	25 153 353
• Прочие банки и финансовые институты	556 074	600 548
Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	2 741 323	4 823 918
Всего счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	53 105 728	52 981 509
Резервы под ОКУ	(1 323)	(9 501)
Всего за вычетом резерва под ОКУ	81 131 245	77 050 310

Банк оценивает кредитоспособность заемщиков посредством присвоения им внутренних кредитных рейтингов. Банки-члены “Ситигруп” по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) отнесены к группе внутренних рейтингов от 2- до 5 (31 декабря 2020 года: от 2- до 5-), что соответствует рейтингам от AA- до BB по шкале международного рейтингового агентства S&P (31 декабря 2020 года: от AA- до BB-).

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года Группе ММВБ присвоен внутренний кредитный рейтинг 4-, что соответствует рейтингу BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Банки и финансовые институты, входящие в состав ОЭСР, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) имеют внутренний кредитный рейтинг от 2 до 3 (31 декабря 2020 года: от 2 до 3), что соответствует рейтингам от AA до A по шкале международного рейтингового агентства S&P (31 декабря 2020 года: от AA до A).

Прочие банки и финансовые институты по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года имеют внутренний кредитный рейтинг от 3+ до 6- (31 декабря 2020 года: от 3- до 6-), что соответствует рейтингам от A+ до B- по шкале международного рейтингового агентства S&P (31 декабря 2020 года: от A- до B-).

Денежные и приравненные к ним средства не являются кредитно-обесцененными. По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года все денежные и приравненные к ним средства были классифицированы в Стадию 1.

Изменения резерва под ОКУ по денежным и приравненным к средствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, приведены ниже.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	9 501	1 182
Чистое (восстановление)/ создание оценочного резерва под кредитные убытки	(8 178)	960
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 323	2 142

8 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
Центральный банк Российской Федерации	15 000 000	6 000 000
Другие члены “Ситигруп”	71 031 596	95 395 750
Группа ММВБ	2 046 757	2 049 948
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	55 883	-
Российские банки и финансовые институты	20 383 145	14 788 992
	108 517 381	118 234 690
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		
Группа ММВБ	136 440 324	129 161 938
Российские банки и финансовые институты	18 002 041	3 057 195
	154 442 365	132 219 133
Резервы под ОКУ	(21 796)	(32 987)
Всего за вычетом резерва под ОКУ	262 937 950	250 420 836

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются кредитно-обесцененными и относятся к Стадии 1.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, составила 173 463 641 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 149 009 831 тыс. рублей).

Анализ кредитного качества кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года приведен ниже.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
От 2- до 2+	70 915 855	70 915 855	94 200 840	94 200 840
От 3- до 3+	20 354 191	20 354 191	15 452 365	15 452 365
От 4- до 4+	151 330 788	151 330 788	134 720 085	134 720 085
От 5- до 5+	20 358 912	20 358 912	6 080 534	6 080 534
Всего	262 959 746	262 959 746	250 453 823	250 453 823
Резерв под ОКУ	(21 796)	(21 796)	(32 987)	(32 987)
Балансовая стоимость	262 937 950	262 937 950	250 420 836	250 420 836

Изменения резерва под ОКУ по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, приведены ниже.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	32 987	2 569
Чистое восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(32 274)	(1 574)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	21 083	57 791
Сумма резерва по состоянию на конец периода	21 796	58 786

9 Финансовые активы, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 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)	26 129 005	33 955 853
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	3 628	4 257
	26 132 633	33 960 110
Производные финансовые активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов с контрагентами, имеющими внутренний кредитный рейтинг:		
От 2- до 2+	5 125 719	3 670 977
От 3- до 3+	1 321 738	494 029
От 4- до 4+	2 764 451	2 584 374
От 5- до 5+	384 179	233 058
Прочие внутренние рейтинги	14 113	35 985
	9 610 200	7 018 423
	35 742 833	40 978 533

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам “обратного РЕПО”, реализованных Банком	21 179 703	16 485 324
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов	7 634 136	9 073 362
Итого	28 813 839	25 558 686

Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных видов договоров купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов договорные суммы по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 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	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Поставочные срочные сделки с иностранной валютой	192 729 359	8 373 892	176 964 592	6 692 588
Сделки типа «спот» с иностранной валютой	36 122 349	221 113	49 858 531	342 814
Беспоставочные сделки с биржевыми товарами	1 274 054	265 715	1 008 184	265 715
Процентные свопы	68 376 843	541 739	29 011 690	125 278
Опционы	4 627 279	207 741	4 433 714	207 741
		9 610 200		7 634 136

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

10 Кредиты клиентам

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты транснациональным корпорациям	109 594 426	102 873 610
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям	35 542 254	29 589 421
	145 136 680	132 463 031
Кредиты физическим лицам		
Кредитные карты	20 502 291	20 521 632
Потребительские кредиты	27 965 801	26 446 198
Ипотечные кредиты	143 980	122 440
Овердрафты	33 101	29 276
	48 645 173	47 119 546
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	193 781 853	179 582 577
Резерв под ОКУ	(2 149 365)	(2 544 329)
Всего за вычетом резерва под ОКУ	191 632 488	177 038 248

В качестве транснациональных корпораций Банк рассматривает крупные международные коммерческие предприятия со стабильным кредитным рейтингом. В качестве крупных российских коммерческих предприятий Банк рассматривает крупные компании, созданные и осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации.

Качество кредитов юридическим лицам

Анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 года приведен ниже.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)			
	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+	125	-	-	125
От 2- до 2+	1 039	-	-	1 039
От 3- до 3+	48 939 918	-	-	48 939 918
От 4- до 4+	56 962 521	-	-	56 962 521
От 5- до 5+	38 257 351	-	-	38 257 351
От 6- до 6+	223 553	480 634	-	704 187
От 7- до 7+	271 531	8	-	271 539
Всего	144 656 038	480 642	-	145 136 680
Резерв под ОКУ	(97 032)	(129)	-	(97 161)
Балансовая стоимость	144 559 006	480 513	-	145 039 519

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам юридическим лицам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)

	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	101 062	8 049	-	109 111
Перевод в Стадию 1	49	(49)	-	-
Чистое восстановление оценочного резерва под ОКУ	(73 008)	(8 000)	-	(81 008)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	68 929	129	-	69 058
Остаток на конец периода	97 032	129	-	97 161

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)				
	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	3 564	(3 564)	-	-
Перевод в Стадию 2	(110 588)	110 588	-	-
Чистое создание оценочного резерва под ОКУ	168 723	156 977	-	325 700
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	206 955	-	-	206 955
Остаток на конец периода	320 893	270 392	-	591 285

В течение 6 месяцев 2021 года произошло погашение кредитов на общую сумму 93 559 221 тыс. рублей привело к восстановлению резерва на сумму 55 963 тыс. рублей. За счет выдачи 108 410 701 тыс. рублей новых кредитов создано 69 058 тыс. рублей резерва по ожидаемые кредитные убытки. Изменения оценок, а также довыдачи на общую сумму 1 480 156 тыс. рублей, и частичные погашения на общую сумму 3 657 986 тыс. рублей привели к уменьшению оценочного резерва на 25 045 тыс. рублей (неаудированные данные).

В течение 6 месяцев 2020 года произошло погашение кредитов на общую сумму 83 613 878 тыс. рублей привело к восстановлению резерва на сумму 25 427 тыс. рублей. За счет выдачи 77 615 367 тыс. рублей новых кредитов создано 206 955 тыс. рублей резерва по ожидаемые кредитные убытки. В результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 325 700 тыс. рублей за счёт изменения суждений, а также прочих изменений (неаудированные данные).

Качество кредитов физическим лицам

Анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года представлен ниже:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)				
	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
<u>Кредитные карты</u>				
Непросроченные	18 928 878	108 258	-	19 037 136
Просроченные на срок менее 30 дней	1 063 820	28 028	-	1 091 848
Просроченные на срок 30-59 дней	-	96 178	7 865	104 043
Просроченные на срок 60-89 дней	-	72 503	6 019	78 522
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	60 900	60 900
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	64 117	64 117
Просроченные на срок 150-180 дней	-	-	65 724	65 724
Всего кредитных карт	19 992 698	304 967	204 626	20 502 291
Резерв под ОКУ	(281 648)	(234 611)	(157 709)	(673 968)
Балансовая стоимость	19 711 050	70 356	46 917	19 828 323
<u>Потребительские кредиты</u>				
Непросроченные	26 287 173	581 719	-	26 868 892
Просроченные на срок менее 30 дней	575 840	139 993	-	715 833
Просроченные на срок 30-59 дней	-	129 910	41 316	171 226
Просроченные на срок 60-89 дней	-	88 449	33 427	121 876
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	87 974	87 974
Всего потребительских кредитов	26 863 013	940 071	162 717	27 965 801
Резерв под ОКУ	(480 919)	(704 771)	(122 231)	(1 307 921)
Балансовая стоимость	26 382 094	235 300	40 486	26 657 880
<u>Ипотечные кредиты</u>				
Непросроченные	105 618	-	-	105 618
Просроченные на срок 60-89 дней	2 317	-	-	2 317
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	36 045	36 045
Всего ипотечных кредитов	107 935	-	36 045	143 980
Резерв под ОКУ	(1 169)	-	(36 045)	(37 214)
Балансовая стоимость	106 766	-	-	106 766
<u>Овердрафты</u>				
Просроченные	-	-	33 101	33 101
Всего овердрафтов	-	-	33 101	33 101
Резерв под ОКУ	-	-	(33 101)	(33 101)
Балансовая стоимость	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам за вычетом резерва под ОКУ	46 199 910	305 656	87 403	46 592 969

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
<u>Кредитные карты</u>				
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
Всего кредитных карт	19 780 360	437 160	304 112	20 521 632
Резерв под ОКУ	(385 717)	(327 039)	(230 119)	(942 875)
Балансовая стоимость	19 394 643	110 121	73 993	19 578 757
<u>Потребительские кредиты</u>				
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
Всего потребительских кредитов	25 081 289	1 084 921	279 988	26 446 198
Резерв под ОКУ	(481 515)	(781 755)	(194 642)	(1 457 912)
Балансовая стоимость	24 599 774	303 166	85 346	24 988 286
<u>Ипотечные кредиты</u>				
Непросроченные	118 144	-	-	118 144
Просроченные на срок менее 30 дней	4 296	-	-	4 296
Всего ипотечных кредитов	122 440	-	-	122 440
Резерв под ОКУ	(5 155)	-	-	(5 155)
Балансовая стоимость	117 285	-	-	117 285
<u>Овердрафты</u>				
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	29 276	29 276
Всего овердрафтов	-	-	29 276	29 276
Резерв под ОКУ	-	-	(29 276)	(29 276)
Балансовая стоимость	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам за вычетом резерва под ОКУ	44 111 702	413 286	159 339	44 684 328

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам физическим лицам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)				
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Кредитные карты</u>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	385 717	327 039	230 119	942 875
Перевод в Стадию 1	133 710	(124 609)	(9 101)	-
Перевод в Стадию 2	(10 066)	48 954	(38 888)	-
Перевод в Стадию 3	-	(311 955)	311 955	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(230 809)	295 182	(10 124)	54 249
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 096	-	-	3 096
Списания	-	-	(356 018)	(356 018)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	29 766	29 766
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	281 648	234 611	157 709	673 968
<u>Потребительские кредиты</u>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	481 515	781 755	194 642	1 457 912
Перевод в Стадию 1	150 777	(145 769)	(5 008)	-
Перевод в Стадию 2	(11 360)	102 877	(91 517)	-
Перевод в Стадию 3	-	(391 307)	391 307	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(381 283)	357 215	(266)	(24 334)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	241 270	-	-	241 270
Списания	-	-	(379 374)	(379 374)
Высвобождение дисконта в отношении стоимости ОКУ	-	-	12 447	12 447
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	480 919	704 771	122 231	1 307 921
<u>Ипотечные кредиты и овердрафты</u>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	5 155	-	29 276	34 431
Чистое изменение резерва под ОКУ	(3 985)	-	39 870	35 885
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	1 169	-	69 146	70 315

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)				
	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
<u>Кредитные карты</u>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	341 153	233 712	249 847	824 712
Перевод в Стадию 1	145 640	(138 563)	(7 077)	-
Перевод в Стадию 2	(18 155)	35 465	(17 310)	-
Перевод в Стадию 3	-	(475 992)	475 992	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	365 627	958 089	(1 594)	1 322 122
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 938	-	-	3 938
Списания	-	-	(389 294)	(389 294)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	33 186	33 186
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	838 203	612 711	343 750	1 794 664
<u>Потребительские кредиты</u>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	359 376	276 534	51 175	687 085
Перевод в Стадию 1	166 000	(160 752)	(5 248)	-
Перевод в Стадию 2	(17 289)	40 873	(23 584)	-
Перевод в Стадию 3	(370)	(398 932)	399 302	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(164 971)	908 466	56 942	800 437
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	238 000	-	-	238 000
Списания	-	-	(274 174)	(274 174)
Высвобождение дисконта в отношении стоимости ОКУ	-	-	3 584	3 584
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	580 746	666 189	207 997	1 454 932
<u>Ипотечные кредиты и овердрафты</u>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	33 069	-	34 565	67 634
Чистое изменение резерва под ОКУ	(27 599)	12 424	17 020	1 845
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	5 470	12 424	51 585	69 479

На 30 июня 2021 года валовые балансовые значения портфелей кредитов и кредитных карт, выданных физическим лицам, увеличились на 3% по сравнению со значениями на 31 декабря 2020 года. Портфель кредитных карт уменьшился менее чем на 1% (с 20 521 632 тыс. рублей на 31 декабря 2020 года до 20 502 291 тыс. рублей на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)); портфель потребительских кредитов увеличился на 6% (с 26 446 198 тыс. рублей на 31 декабря 2020 года до 27 965 801 тыс. рублей на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)). В тоже время сумма резерва под ожидаемые кредитные

убытки, созданная по портфелям потребительских кредитов и кредитных карт, уменьшилась на 17%. Значения ставки ОКУ на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены ниже:

Кредитные карты:

- Стадия 1: на 30 июня 2021 года – 1,41% (неаудированные данные), на 31 декабря 2020 года - 1,95%;
- Стадия 2: на 30 июня 2021 года – 76,93% (неаудированные данные), на 31 декабря 2020 года – 74,81%;
- Стадия 3: на 30 июня 2021 года – 77,07% (неаудированные данные), на 31 декабря 2020 года - 75,67%.

По кредитным картам в результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 396 013 тыс. рублей за счёт перехода кредитов в стадии 2 и 3 с более высокой (чем для стадии 1) вероятностью дефолта (PD) в сумме 983 964 тыс. рублей. В то же время списания в общей сумме 356 018 тыс. рублей привели к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки, а вновь созданные или приобретенные финансовые активы на сумму 219 461 тыс. рублей привели к созданию резерва на 3 096 тыс. рублей. Восстановления резерва в связи с прекращением признания (продажей) не наблюдалось в отчетном периоде в силу отсутствия продаж (неаудированные данные).

Потребительские кредиты:

- Стадия 1: на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) – 1,79%, на 31 декабря 2020 года - 1,92%;
- Стадия 2: на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) – 74,97%, на 31 декабря 2020 года - 72,06%;
- Стадия 3: на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) – 75,12%, на 31 декабря 2020 года - 69,52%.

По потребительским кредитам в результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 432 320 тыс. рублей за счёт перехода кредитов в стадии 2 и 3 с более высокой (чем для стадии 1) вероятностью дефолта (PD) на сумму 1 256 837 тыс. рублей. В то же время списания в общей сумме 379 374 тыс. рублей привели к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки, а вновь созданные или приобретенные финансовые активы на сумму 13 474 718 тыс. рублей привели к созданию резерва на 241 270 тыс. рублей. Погашения в размере 11 575 741 тыс. рублей привели к восстановлению резерва на сумму 207 206 тыс. рублей. Восстановления резерва в связи с прекращением признания (продажей) не наблюдалось в отчетном периоде в силу отсутствия продаж (неаудированные данные).

На 30 июня 2020 года валовые балансовые значения портфелей кредитов и кредитных карт, выданных физическим лицам, уменьшились на 7% по сравнению со значениями на 31 декабря 2019 года. Портфель кредитных карт уменьшился на 13% (с 25 625 129 тыс. рублей на 31 декабря 2019 года до 22 175 976 тыс. рублей на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)); портфель потребительских кредитов уменьшились менее, чем на 1% (с 25 839 541 тыс. рублей на 31 декабря 2019 года до 25 935 005 тыс. рублей на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)). В то же время сумма резерва под обесценение, созданная по портфелям потребительских кредитов и кредитных карт, увеличилась на 115%. Значения ставки ОКУ на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

Кредитные карты:

- Стадия 1: на 30 июня 2020 года – 4,00% (неаудированные данные), на 31 декабря 2019 года - 1,36%;
- Стадия 2: на 30 июня 2020 года – 78,10% (неаудированные данные), на 31 декабря 2019 года - 75,35%;
- Стадия 3: на 30 июня 2020 года – 80,63% (неаудированные данные), на 31 декабря 2019 года - 78,98%.

По кредитным картам в результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 985 894 тыс. рублей за счёт перехода кредитов в стадии 2 и 3 с более высокой (чем для стадии 1) вероятностью дефолта (PD) в сумме 1 985 069 тыс. рублей. В то же время списания в общей сумме 389 294 тыс. рублей привели к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки, а вновь созданные или приобретенные финансовые активы на сумму 98 492 тыс. рублей привели к созданию резерва на 3 938 тыс. рублей. Восстановления резерва в связи с прекращением признания (продажей) не наблюдалось в отчетном периоде в силу отсутствия продаж. В результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 369 414 тыс. рублей за счёт изменения суждений, а также прочих изменений (неаудированные данные).

Потребительские кредиты:

- Стадия 1: на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) – 2,34%, на 31 декабря 2019 года - 1,42%;
- Стадия 2: на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) – 75,99%, на 31 декабря 2019 года - 67,48%;
- Стадия 3: на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) – 76,38%, на 31 декабря 2019 года - 66,80%.

По потребительским кредитам в результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 917 878 тыс. рублей за счёт перехода кредитов в стадии 2 и 3 с более высокой (чем для стадии 1) вероятностью дефолта (PD) на сумму 1 863 482 тыс. рублей. В то же время списания в общей сумме 274 174 тыс. рублей привели к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки, а вновь созданные или приобретенные финансовые активы на сумму 10 157 299 тыс. рублей привели к созданию резерва на 238 000 тыс. рублей. Погашения в размере 5 195 390 тыс. рублей привели к восстановлению резерва на сумму 73 610 тыс. рублей. Восстановления резерва в связи с прекращением признания (продажей) не наблюдалось в отчетном периоде в силу отсутствия продаж (неаудированные данные).

11 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги	90 604 155	92 806 170
Долевые ценные бумаги	4 449	4 449
Итого необремененные залогом	90 608 604	92 810 619
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые ценные бумаги	3 081 973	-
Итого обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	3 081 973	-
Обремененные залогом по кредитам типа “овернайт”	29 843 241	27 672 867
	123 533 818	120 483 486

Анализ кредитного качества долговых инвестиционных ценных бумаг, которые не являются просроченными или кредитно-обесцененными, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года представлен ниже.

30 июня 2021 года (неаудированные данные)

	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
От 1- до 1+	4 761 734	4 761 734
От 4- до 4+	118 767 636	118 767 636
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	123 529 370	123 529 370
Резерв под ОКУ	(293 385)	(293 385)
Валовая балансовая стоимость	125 844 253	125 844 253

31 декабря 2020 года

	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
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
Резерв под ОКУ	(257 630)	(257 630)
Валовая балансовая стоимость	117 978 779	117 978 779

Анализ изменений резерва под ОКУ

Анализ изменения величины резерва под ОКУ под инвестиционные ценные бумаги за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, может быть представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)

тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	257 630	257 630
Чистое (восстановление)/создание оценочного резерва под убытки	(4 019)	(4 019)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	39 774	39 774
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	293 385	293 385

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
тыс. рублей			Всего
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	113 322	553	113 875
Перевод в Стадию 1	553	(553)	-
Чистое (восстановление)/создание оценочного резерва под убытки	137 820	-	137 820
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	173 892	-	173 892
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	425 587	-	425 587

12 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	46 287 507	35 667 232
Срочные депозиты	4 864 286	8 416 886
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3 164 515	1 268 807
	54 316 308	45 352 925

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	455 539 832	424 341 998
Срочные депозиты	90 663 190	107 886 868
	546 203 022	532 228 866

14 Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2021 года оставались выпущенными и находящимися в обращении 1 000 обыкновенных акций номиналом 1 000 000 рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 1 000 обыкновенных акций номиналом 1 000 000 рублей).

В 2007 году Банк получил добавочный капитал в размере 1 227 310 тыс. рублей от «Ситигруп» без дополнительного выпуска акций.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 18 марта 2021 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 300 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 1 300 000 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигруп Недерландс Б.В.» 29 марта 2021 года (неаудированные данные).

15 Управление рисками, 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 принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

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.

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, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) политики и процедуры внутреннего контроля, принятые Банком, соответствуют политикам и процедурам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный, операционный, рыночный, процентный, правовой риски, риск потери ликвидности и риск потери деловой репутации 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.

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) политики и процедуры по управлению рисками, принятые Банком, соответствуют политикам и процедурам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

16 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 228 808 тыс. рублей и 133 024 тыс. рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 10 235 тыс. рублей и 5 566 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 15,12% и 15,65% состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года, соответственно.

Текущие счета руководства Банка составили 230 371 тыс. рублей и 212 487 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по текущим счетам составили 0% на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года.

Операции с другими членами “Ситигруп”

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами “Ситигруп” составили:

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 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	27 113 088	-	22 403 562	-
- Валовая балансовая стоимость	27 113 250		22 403 690	
- Резервы под ОКУ	(162)		(128)	
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	71 031 435	-	95 389 077	(0,02%)
- Валовая балансовая стоимость	71 031 596		95 395 750	
- Резервы под ОКУ	(161)		(6 673)	
Финансовые активы, предназначенные для торговли – производные финансовые активы	5 116 318	-	3 681 602	-
Прочие активы	56 540	-	577 570	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20 426 084		17 121 211	
- Счета банков и других финансовых институтов	18 568 282	-	13 195 656	-
- Депозиты банков и других финансовых институтов	1 857 802	0,08%	3 925 555	3,17%
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – производные финансовые обязательства	4 226 383	-	5 942 058	-
Прочие обязательства	2 673	-	529 592	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами “Ситигруп” за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года, могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	117 533	479 298
Процентные расходы	(102 662)	(41 837)
Чистая прибыль /(убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	330 357	7 233 686
Комиссионные доходы	44 408	140 475
Комиссионные расходы	(182 876)	(214 153)
Прочие доходы	1 480 968	611 894
Общехозяйственные и административные расходы	(3 358 423)	(3 070 610)

Суммы выданных гарантий другим членам “Ситигруп” по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года составили:

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Гарантии, выданные другим членам “Ситигруп”	6 770 669	5 192 946

Суммы полученных от других членов “Ситигруп” гарантий по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года составили:

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Гарантии, полученные от других членов “Ситигруп” в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	123 488 855	121 776 704

17 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 активов, 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.

Исходя из проведенной оценки по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

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 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на стоимости, признанной в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
АКТИВЫ			
Финансовые активы, предназначенные для торговли	26 132 633	9 610 200	35 742 833
Инвестиционные ценные бумаги	123 529 369	4 449	123 533 818
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	7 634 136	7 634 136
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам “обратного “РЕПО”, реализованных Банком	21 179 703	-	21 179 703

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

18 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 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее - «Положение Банка России № 646-П»). По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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.

Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 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 июля 2021 года (неаудированные данные) и 1 января 2021 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 июля 2021 года и 1 января 2021 представлен следующим образом:

	1 июля 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	1 января 2021 года тыс. рублей
Базовый капитал	58 317 839	50 619 415
Основной капитал	58 317 839	50 619 415
Собственные средства (капитал)	61 985 002	60 803 266
Активы, взвешенные с учетом риска	412 600 596	418 623 167
Норматив Н1.1 (%)	14,0	12,1
Норматив Н1.2 (%)	14,0	12,1
Норматив Н1.0 (%)	15,0	14,5


Иванова Мария Львовна
Президент




Конева Екатерина Альбертовна
Главный бухгалтер