

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 1-ый квартал 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 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		1 611 029	2 461 280
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		18 921 064	28 441 009
2.1	Обязательные резервы		6 867 074	7 000 051
3	Средства в кредитных организациях		40 894 706	41 993 108
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	39 701 833	40 934 017
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1	508 794 658	438 327 788
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2	117 106 732	120 483 486
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		93 637	376 362
10	Отложенный налоговый актив		131 046	131 046
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4 500 661	4 388 746
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	4 403
13	Прочие активы		3 383 879	5 689 690
14	Всего активов	4	735 139 245	683 230 935
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.4	623 765 172	569 982 035
16.1	средства кредитных организаций		24 529 084	22 550 187
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		599 236 088	547 431 848
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		167 671 928	166 651 105
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		33 623 245	25 304 185

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
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		101 321	106 324
20	Отложенные налоговые обязательства		467 992	467 992
21	Прочие обязательства		9 383 030	16 655 524
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		86 619	41 372
23	Всего обязательств		667 427 379	612 557 432
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.5	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)		-1 463 978	1 794 102
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		278 225	257 630
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		67 669 755	67 393 907
36	Всего источников собственных средств		67 711 866	70 673 503
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		761 708 168	636 258 350
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		33 926 999	30 180 711
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.



М.П.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 годаКредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)**Раздел 1. Прибыли и убытки**

тыс. руб.

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:		6 885 263	7 796 935
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	1 592 272	1 876 425
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	3 253 397	4 285 403
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		2 039 594	1 635 107
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 432 703	1 891 584
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		89 811	106 702
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 342 892	1 784 882
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5 452 560	5 905 351
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.6	-482 581	-726 115
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-27 817	-42 752
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 969 979	5 179 236
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-35 832	-1 091 448
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-112	-59
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		59 716	270 130
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

Номер строк н	Наименование статьи	Номер пояснени я	Данные за отчетный период	Данные за соответствую щий период прошлого года
1	2	3	4	5
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	1 128 285	-3 538
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		70 745	3 215 329
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		2 528 300	1 914 471
15	Комиссионные расходы		481 613	623 286
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-20 595	-20 811
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		173 552	66 106
19	Прочие операционные доходы		1 091 408	1 158 896
20	Чистые доходы (расходы)		9 483 833	10 065 026
21	Операционные расходы		6 284 618	5 711 925
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 199 215	4 353 101
23	Возмещение (расход) по налогам		1 623 366	1 928 978
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 576 746	2 424 123
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-897	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.6	1 575 849	2 424 123

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строк н	Наименование статьи	Номер пояснени я	Данные за отчетный период	Данные за соответствую щий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		1 575 849	2 424 123
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:		-3 237 485	-1 060 772
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3 237 485	-1 060 772

тыс. руб.

Номер строк н	Наименование статьи	Номер пояснени я	Данные за отчетный период	Данные за соответству ющий период прошлого года
1	2	3	4	5
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
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 237 485	-1 060 772
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-3 237 485	-1 060 772
10	Финансовый результат за отчетный период		-1 661 636	1 363 351

Президент



Иванова М.Л.

Главный бухгалтер



Конева Е.А.



М.П.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.04.2021 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.5	1 000 000	1 000 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.5	1 000 000	1 000 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		51 952 352	53 252 353	X
2.1	прошлых лет		51 952 352	53 252 353	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	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/0 строка 2 + строка 30 строка 4 + строка 5)		53 102 352	54 402 353	24, 26, 27
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		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		32 518	28 038	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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		1 322 480	1 049 551	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		2 269 379	2 408 714	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		3 624 377	3 486 303	X
29	Базовый капитал, итого (строка 60 строка 28)		49 477 975	50 916 050	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	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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		2 269 379	2 408 714	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 370 42)		2 269 379	2 408 714	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 360 строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		49 477 975	50 916 050	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		9 190 093	10 183 851	
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)		9 190 093	10 183 851	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	
54a	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	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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)		9 190 093	10 183 851	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.5	58 668 068	61 099 901	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		416 264 516	418 526 424	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		416 264 516	418 526 424	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		412 659 605	418 623 754	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.886	12.166	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.886	12.166	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.217	14.595	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7.000	7.000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	X
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
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)		5.886	6.166	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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"

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10102557B
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
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
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

Президент

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.



М.П.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 01.04 2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер по класси- фикации	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуп- ленные у акционе-ров (участни- ков)	Эмиссион- ный доход	Переоценка по справедливо- й стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери- альных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обязате- тельство	Увеличение (уменьшение) в обязатель- ствах (требованиях) (по выплате долгосроч- ных вознагражде- ний работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке)	Переоценка инстру- ментов хеджи- рования	Резервный фонд	Денежные средства безвысвоб- одного финансиро- вания (высвободы в имущество)	Изменение справедливо- й стоимости финансовог- о обязатель- ства, обусловлен- ное измене- нием кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)	Нерапреде- ленная 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	-	-	800 614	77 864	-	-	150 000	-	-	114 593	67 074 501	69 217 572
2	Влияние изменений положений (скорректированные)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 000 000	-	-	800 614	77 864	-	-	150 000	-	-	114 593	67 074 501	69 217 572
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	-1 081 583	-	-	-	-	-	-	20 811	2 424 123	1 363 351
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	2 424 123	2 424 123
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-1 081 583	-	-	-	-	-	-	20 811	-	-1 060 772

[illegible]

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленных изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1	-1
24	Данные за отчетный период		1 000 000	-	-	-1 463 978	77 864	-	-	150 000	-	-	278 225	67 669 755	67 711 866

Президент

Иванова М.Л.

М.П.



Главный бухгалтер

Конева Е.А.

Е.А. Конева

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
 (публикуемая форма)
 на 01.04.2021 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 0409813
 Квартальная (Годовая)

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

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		49 477 975	50 916 050	53 402 464	57 954 569	48 132 529
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		54 144 873	55 582 948	58 069 362	62 621 467	48 132 529
2	Основной капитал		49 477 975	50 916 050	53 402 464	57 954 569	48 132 529
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		54 144 873	55 582 948	58 069 362	62 621 467	48 132 529
3	Собственные средства (капитал)	4.5	58 668 068	61 099 901	60 807 119	64 556 196	62 893 516
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		63 734 548	66 762 377	64 889 018	67 907 629	67 491 341
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		412 659 605	418 623 754	430 580 865	395 770 210	446 106 712

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент									
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		11.9	12.2	12.4	14.6	10.8		
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13	13	13.5	15.8	10.8		
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		11.9	12.2	12.4	14.6	10.8		
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13	13	13.5	15.8	10.8		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1.3, H20.0)		14.2	14.6	14.1	16.3	14.1		
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.4	15.9	15.1	17.2	15.1		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент									
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.5	2.5		
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	2.5		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.9	6.2	6.4	8.6	4.8		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		771 422 402	706 762 114	738 122 651	655 426 233	671 946 832		
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент		6.4	7.2	7.2	8.8	7.2		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.4	7.2	7.2	8.8	7.2		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								

[illegible]

[illegible]

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		735 139 245
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)		-2 167 674
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		14 320 790
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		38 182 044
7	Прочие поправки		10 796 224
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		774 678 181

Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		600 822 343
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 624 377
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		597 197 966
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		2 617 061
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		5 592 558
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)		8 209 619
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		113 511 983
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		14 320 790
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)		127 832 773

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		139 453 844
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		101 271 800
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		38 182 044
Капитал и риски			
20	Основной капитал		49 477 975
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		771 422 402
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)		6.4

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021	
			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			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
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 (H26), кредитной организации (H27), процент		X	

Президент

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.



М.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 01.04.2021 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:		233 648	2 998 426
1.1.1	проценты полученные		7 311 208	9 711 086
1.1.2	проценты уплаченные		-1 451 364	-1 918 611
1.1.3	комиссии полученные		2 505 133	1 534 932
1.1.4	комиссии уплаченные		-484 104	-605 014
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-1 306 236	-927 434
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		1 128 285	-3 538
1.1.8	прочие операционные доходы		834 190	1 146 095
1.1.9	операционные расходы		-6 260 393	-4 334 912
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2 043 071	-1 604 178
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-10 116 911	8 318 531
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		132 977	55 354
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 796 746	24 274 866
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-64 560 587	-34 654 515
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		2 414 387	-8 023 874
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		1 394 556	15 436 024
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		46 210 431	14 397 970
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 816 069	-5 463 662
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-6 321 490	2 296 368
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-9 883 263	11 316 957

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2 913 750	-8 406 025
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 157 104	9 647 721
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		-387 026	-3 561 272
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-938	-5 394
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-144 610	-2 324 970
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	3.2	-1 300 000	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1 300 000	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-21 128	6 334 235
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-11 349 001	15 326 222
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		65 531 979	40 976 244
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		54 182 978	56 302 466

Президент

Иванова М.Л.

М.П.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО КБ «СИТИБАНК» за первый квартал 2021 года

Оглавление

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «СИТИБАНК»	2
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации.....	2
1.2. Информация о группе лиц	2
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк	2
1.4. Органы управления Банка.....	3
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ПЕРВОГО КВАРТАЛА 2021 ГОДА	4
2.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка	4
2.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.....	4
2.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период.....	5
2.4. Стратегия развития Банка	5
3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	5
3.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	5
3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	6
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ДАННЫМ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ	23
4.1. Чистая ссудная задолженность	23
4.2. Операции с ценными бумагами	24
4.3. Операции на валютном и срочном рынках.....	25
4.4. Привлеченные средства.....	25
4.5. Собственные средства	25
4.6. Анализ финансового результата	25
4.7. Информация о прибыли на акцию.....	26
4.8. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами	26
5. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	27
5.1. Кредитный риск	27
5.2. Рыночный риск	28
5.3. Риск ликвидности	30
5.5. Операционный риск.....	30

1. Общая информация об Акционерном обществе коммерческом банке «Ситибанк»

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации

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 АО КБ «Ситибанк» в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05 мая 2014 года «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 изменилось полное и сокращенное фирменное наименование. Новая генеральная лицензия на осуществление банковских операций за прежним номером 2557 была выдана Банком России 28 июля 2015 года.

По состоянию на 1 апреля 2021 года региональная сеть АО КБ «Ситибанк» (далее – «Банк») состояла из 7 филиалов, и 23 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов).

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. 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 Ситигрупп Инк. Информация о структуре собственности раскрыта на сайте Банка.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «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.

1.4. Органы управления Банка

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление и Президент.

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 Флэри Фернандо – Член Совета Директоров.

Данный состав Совета Директоров был избран Решением единственного акционера от 13 августа 2020 года.

По состоянию на 1 апреля 2021 года в состав Совета Директоров входят:

Карсон Грант Стивен - Член Совета Директоров;
Иванова Мария Львовна – Член Совета Директоров;
Нини Мохаммад Джаффер – 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 Флэри Фернандо – Член Совета Директоров.

Данный состав Совета Директоров был избран Решением единственного акционера от 24 февраля 2021 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 апреля 2021 года состав Правления был следующим:

Иванова Мария Львовна – Председатель Правления;
Белая Наталия Викторовна – Член Правления;
Даутбек Алмас – Член Правления;
Клочко Светлана Анатольевна – Член Правления;
Николаева Наталья Юрьевна – Член Правления.

Данный состав Правления был избран Решением единственного акционера от 24 февраля 2021 года.

По состоянию на 1 апреля 2021 года число сотрудников Банка составило 3332 человека (по состоянию на 1 января 2021 года составляло 3340 человек) при этом число основного управленческого персонала Банка составляет 12 человек, включая Главного бухгалтера Банка.

2. Краткая характеристика деятельности Банка в течение первого квартала 2021 года

2.1. Экономические условия осуществления деятельности 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 предприятий, 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 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 введённых санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

В соответствии с Формой 10-Q квартальной отчетности Ситигруп за период, закончившийся 31 марта 2021 года, помимо всемирного влияния на здравоохранение, пандемия коронавируса (COVID-19) оказала чрезвычайное влияние на макроэкономические условия по всему миру в том числе в Российской Федерации.

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

2.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются кредитование финансовых институтов, физических и юридических лиц, в том числе участие в синдикатах, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, факторинг, документарные операции, привлечение депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. Помимо корпоративного бизнеса Банк является активным участником на розничном рынке банковских услуг и предоставляет широкий спектр услуг физическим лицам. В связи с сложившейся экономической ситуацией, в течение отчетного периода наблюдались существенные колебания на рынке ценных бумаг. Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за первый квартал 2021 года составил 35 832 тыс. рублей, за аналогичный период 2020 года Банк получил чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 1 091 448 тыс. рублей.

Финансовый результат деятельности Банка за отчетный период составил – 1 661 636 тыс. рублей, при этом чистая прибыль получена в сумме 1 575 849 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам первого квартала 2021 года оказали процентные доходы по ссудам клиентам, некредитным организациям, комиссионные доходы, а также чистые доходы от операций с иностранной валютой. Сопоставимость данных по видам доходов и расходов за первый квартал 2021 года с аналогичными данными за 2020 год будет приведена ниже при анализе структуры доходов и расходов в п.4.6.

На основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 18 марта 2021 года выплачены дивиденды в размере 1 300 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 1 300 000 тыс. рублей.

2.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период

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 EMEA (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.

2.4. Стратегия развития Банка

Основной частью стратегии развития Банка является дальнейшее развитие корпоративных услуг. В настоящее время Банком разрабатываются пакеты новых услуг, предлагаемых потенциальным и существующим клиентам. Все большую популярность приобретают различные виды производных финансовых инструментов. Таким образом, Банк будет продолжать работу в направлении развития новых продуктов, которые смогут удовлетворять растущие потребности клиентов Банка.

3. Принципы составления отчетности

В течение отчетного периода бухгалтерский учёт в Банке велся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и других нормативных документов.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный период 2021 года составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Данные в формах отчетности приведены в тысячах рублей.

В целях настоящей отчетности Банк не использует модели количественной оценки кредитных рисков, на основе внутренних рейтингов для расчета величины кредитного риска, а также не применяет внутренние модели в отношении рыночного риска в целях оценки требований к капиталу. Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Подготовка финансовой отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учётная политика Банка на 2021 год была утверждена Приказом Президента АО КБ «Ситибанк» №12/100-ОД 23 декабря 2020 года.

В Учётную политику на 2021 год с 01 января Банком внесены изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ.

Кроме того, внесены изменения в Учетную политику на 2021 год 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 пересчитал первоначальную стоимость, а также накопленную амортизацию в отношении всех основных средств, приобретенных начиная с 01.01.2016. Финансовый результат от перехода на новый способ бухгалтерского учета составил 92 478 тыс. рублей и отражен в составе нераспределенной прибыли прошлых отчетных периодов.

Сопоставимые данные за предыдущий отчетный год были пересмотрены в целях соответствия изменениям в представлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в текущем году.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных на 01 января 2021 года в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. руб.	Ранее представленные данные	Влияние изменения	После изменения
Отложенный налоговый актив	154 165	(23 119)	131 046
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 273 149	115 597	4 388 746
Всего активов	683 138 457	92 478	683 230 935
Неиспользованная прибыль (убыток)	67 301 429	92 478	67 393 907
Всего источников собственных средств	70 581 025	92 478	70 673 503

Иные существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в течение отчетного периода в Учетную политику на 2021 год не вносились.

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

При составлении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год за исключением положений, указанных в Пояснении 3.1.

При первоначальном признании финансовые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее – «IFRS 13»), введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость формируется в соответствии с IFRS 9. Согласно IFRS 9, при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости (далее – «АС»), либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «FVOCI»), либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «FVPL»).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, доходы и расходы 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;
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

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

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 прекращении признания финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, накопленные доходы или расходы, ранее учтенные по символам Отчета о финансовом результате (далее – «ОФР») в разделе «Переоценка справедливой стоимости» (далее – «СС») не реклассифицируются, накопленная на балансовых счетах СС относится на счета доходов или расходов по символам ОФР раздела «Операционные доходы/расходы (кроме процентных)» в составе финансового результата от выбытия актива.

Банк прекращает признание финансового актива / финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному активу / обязательству значительно меняется. В этом случае новый финансовый актив / финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового актива / финансового обязательства и стоимостью нового финансового актива / финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Если модификация условий (или замена финансового актива / финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового актива / финансового обязательства, Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового актива / финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового актива / финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового актива / финансового обязательства).

Следующие модификации условий Банк признает значительными качественными факторами:

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

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;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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.

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;
- кредиты выданные;
- выпущенные договоры финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов;
- дебиторская задолженность по аренде.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- финансовые активы (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество». 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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 этот кредит будет выдан;
- 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.

3.2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства, находящиеся в кассовом хранилище и банкоматах, счета типа “Нostro”, открытые в Банке России, а также счета типа “Нostro”, открытые в других банках и финансовых институтах, включены в состав денежных и приравненных к ним средств Банка. Денежные и приравненные к ним средства классифицируются в активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитной организации 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.

3.2.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

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 управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств 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 осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- 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.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы (далее – «критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. В анализ входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- 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.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора. Стандартные условия не содержат встроенных финансовых инструментов и позволяют соответствовать критерию SPPI.

В соответствии с принятой стратегией и бизнес-моделью Банк приобретает/удерживает следующие финансовые инструменты с целью получения предусмотренных договором денежных потоков (основной суммы и процентов).

- Кредиты/ депозиты на денежном межбанковском рынке;
- Операции обратного РЕПО, заключаемые, главным образом, на площадках и условиях Московской биржи;
- Кредиты юридическим лицам, выданные на стандартных условиях;
- Потребительские кредиты и кредитные карты, ипотечные кредиты физическим лицам, выданные на стандартных условиях.

Банк также приобретает/удерживает структурированные кредиты, которые содержат SWAP составляющие. Такой гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии с IFRS 9 без отделения встроенных составляющих от основного Договора, лежащего в сфере применения IFRS 9. Банк также классифицирует такие кредиты в портфель финансовых инструментов, оцениваемых по АС в виду того, что такие активы соответствуют критерию SPPI.

Учетная политика Банка в отношении операций кредитования клиентов банка, а также операций на денежном рынке, строится в соответствии с Кредитной Политикой банка, утвержденной Советом Директоров Банка и Положением ЦБ РФ № 605-П. Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» с действующими изменениями и дополнениями (далее – Положение ЦБ РФ №590-П).

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. По данным видам активов резерв формируется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ №611-П).

Резерв формируется по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 590 - П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам, формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели по видам ссудной задолженности:

1. Потребительские кредиты PIL
2. Потребительские кредиты – PIL – TopUp
3. Потребительские кредиты – PIL – Extensions
4. Personal Loans - PIL- Rewrites
5. Потребительские кредиты PIL – BalCon
6. Потребительские кредиты PIL – TopUp – BalCon
7. Кредитные карты CC
8. Кредитные карты CC Re-age
9. Кредитные карты CC IB
10. Потребительские кредиты CFinPIL
11. Потребительские кредиты CFinPIL – Renewal
12. Кредитные линии Ready credit
13. Дебетовые карты DC
14. Ипотечные кредиты Purchase Mortgage
15. Ипотечные кредиты Home Equity

16. Приобретенные права требования по потребительским кредитам
17. Приобретенные права требования по ипотечным кредитам
18. Овердрафты UOD
19. Потребительские кредиты PIL Payment Vacation
20. Кредитные карты CC Payment Vacation
21. Потребительские кредиты PIL Payment Vacation Internal
22. Кредитные карты CC Payment Vacation Internal
23. Потребительские кредиты PIL BalCon Payment Vacation
24. Потребительские кредиты PIL BalCon Payment Vacation Internal

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска в соответствующих портфелях однородных ссуд:

Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде в соответствии с внутренней «Операционной процедурой по признанию ссудной задолженности просроченной и ее списанию».

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, регламентируется Кредитной политикой АО КБ «Ситибанк» Часть II. (Правила и условия предоставления кредитных продуктов физическим лицам и контроля качества кредитного портфеля).

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости.

3.2.3. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

В соответствии со стратегией и бизнес-моделью Банк приобретает и удерживает права требования на финансовые активы с целью получения, предусмотренных договором, денежных потоков (основной суммы и процентов). Данные финансовые инструменты не содержат встроенных инструментов и позволяют соответствовать критерию SPPI. При первоначальном признании приобретенные права требования классифицируются в портфель, оцениваемый по амортизированной стоимости. Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

По приобретенным правам требований по кредитным договорам с физическими лицами, сформированы следующие портфели:

1. Приобретенные права требования по потребительским кредитам
2. Приобретенные права требования по ипотечным кредитам

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку ожидаемых кредитных убытков по всем финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости.

3.2.4. Ценные бумаги

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты: инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости; инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI). 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 (FVPL), 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.

В соответствии с утвержденной стратегией Банк приобретает государственные облигации Российской Федерации (OFZ) и казначейские облигации США. Данные долговые финансовые инструменты не содержат встроенных инструментов и позволяют соответствовать критерию SPPI.

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;
- частота купонных выплат по бумагам.

Банк не приобретает долевые финансовые активы, в рамках утвержденной стратегии и бизнес-модели, за исключением случаев, когда такие финансовые активы конвертировались в качестве обязательного условия Договора на обслуживание либо допуска к участию в расчетах. Банком принято решение, классифицировать такие долевые финансовые активы как оцениваемые по FVOCI. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по FVOCI, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом IFRS 13.

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. Критериями существенности для отнесения рынка по финансовому инструменту к активному являются (критерии приведены в порядке очередности тестирования):

- Условие 1: наличие достаточного объема торгов (не менее эквивалента 1 млн. долларов США) за последние 30 календарных дней, предшествующих дате расчета/определения СС и не менее 5 торговых дней с совершенными сделками в течение последних 10 торговых дней и количество таких сделок за рассматриваемый период не менее 10;

и/или

- Условие 2: показатель Score в системе Reuters Data Scope для котировки на последнюю дату расчета составляет не менее 8;

и/или

- Условие 3: цены отражают действительные рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка;

и/или

- Условие 4: информация о котировках является доступной и раскрывается/наблюдается регулярно;

и/или

- Условие 5: отклонения максимальной и минимальной цены в рамках одного торгового дня не существенны (не более 10% от среднего уровня);

и/или

- Условие 6: изменение цен/котировок финансового инструмента в период 1 календарного месяца не существенно (не более 10% от среднего уровня).

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

Характерные критерии неактивного рынка:

- существенное (более чем на 60%) по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объема и/или частоты сделок;
- существенное изменение котировок финансового инструмента;
- отсутствие наблюдаемой информации о текущих ценах более 1 месяца.

В условиях активного рынка СС финансового инструмента определяются на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

В случае раскрытия котировок финансового инструмента, указанных в п. 4.2, более чем одним источником информации для определения СС финансового инструмента в качестве приоритетной определяется информация торговой площадки, к которой Банк имеет непосредственный доступ с учетом следующей иерархии:

- ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.,
- REUTERS/BLOOMBERG;
- СРО НФА.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

Приоритет 1 (при выполнении Условия 1, Условия 5 и Условия 6, описанных выше в данном пункте) - 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 T+ основных торгов;
- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
- в режим переговорных сделок (РПС).

Приоритет 2 – цены, раскрываемые признанными доступными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS. Для определения СС используется цена EOD MID price на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней или иная эквивалентная ей по смыслу;

Приоритет 3 – средневзвешенная цена размещения при приобретении в процессе первичного размещения.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Приоритет 1 (при наличии у Банка биржевой информации и выполнении Условия 1, Условия 5 и Условия 6, описанных выше в данном пункте) - 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 СС используется цена EOD MID price на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней или иная эквивалентная ей по смыслу;

Приоритет 3 – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).

В случае отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется с применением Методики определения справедливых рыночных цен СРО НФА, раскрываемой на сайте организации.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО. Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

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 влечет 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 признает 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 учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает 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 учету прочих привлеченных средств. С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов по ожидаемые кредитные убытки.

3.2.5. Производные финансовые инструменты и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Производным финансовым инструментом Банк признает финансовый инструмент или иной договор (сделку), которая признается производным финансовым инструментом в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и, в отношении которого, правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена судебная защита. В соответствии с Приложением А IFRS 9 производным финансовым инструментом также признается финансовый инструмент или иной договор (сделка), обладающий всеми тремя следующими характеристиками:

- его стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или иной переменной (иногда называемой "базовой"), при условии, что указанная переменная - если это нефинансовая переменная - не является специфичной для какой-либо из сторон по договору;
- для его приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция по сравнению с другими видами договоров, которые, согласно ожиданиям, реагировали бы аналогичным образом на изменения рыночных факторов;
- расчеты по нему будут осуществлены на некоторую дату в будущем. За некоторую дату в будущем Банк принимает дату расчетов не ранее третьего рабочего дня, следующего за датой заключения договора (сделки).

Банк определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. В соответствии с определенной стратегией бизнеса производные финансовые инструменты, 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. Все производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства. Перечень ПФИ, заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрен Примерными условиями Договора о срочных сделках на финансовых рынках.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. 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 Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «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 Citigroup 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 Citigroup.

Переоценка справедливой стоимости процентных, товарных сделок и аналогичных контрактов подгружается и рассчитывается в отдельном модуле фронт-офисной системы OASYS/VELOCITY по утвержденной методике Citigroup.

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.

СС 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 раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты 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 расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г.

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учетных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные – со счетом 99996.

3.2.6. 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.

Основные средства, удовлетворяющие критериям признания в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства" в качестве активов, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату признания;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами (мены) - исходя из справедливой стоимости на дату признания, либо, если справедливую стоимость невозможно надежно определить, на основе стоимости переданного имущества;
- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - исходя из фактических затрат на приобретение (включая уплаченные пошлины, таможенные сборы и другие налоги, кроме возмещаемых), на сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, а также будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта

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.

Банк принимает изменение положения учетной политики о включении НДС в состав первоначальной стоимости основного средства с 1 января 2021. Изменение принимается ретроспективно ко всем основным средствам, приобретенным позднее 1 января 2016 года.

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 и нематериальных активов начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

При признании объекта основных средств Банк определяет Срок полезного использования 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 метода.

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. Переоценка основных средств и нематериальных активов Банком не проводится.

3.2.7. Нематериальные активы и запасы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация 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;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету согласно МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы" по первоначальной стоимости, определённой на дату его признания, которая исчисляется в денежном выражении, равном величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании и обеспечении условий для использования.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если есть возможность надежно ее определить. В случае, если справедливую стоимость полученного нематериального актива невозможно надежно определить, его первоначальная стоимость определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на бухгалтерских счетах по учету этих активов.

Нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют своей стоимости (например, бессрочные права пользования), не амортизируются.

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

Затраты Банка на разработку нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- Банк намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- Банк располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- Банк способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Банк признает в качестве компонента (части) нематериального актива, последующие доработки/модернизации ранее признанного нематериального актива, если они соответствуют критериям признания, обозначенным выше.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством. При невозможности определения срока полезного использования для нематериального актива, нормы амортизации устанавливаются в расчете на пять лет (но не более срока деятельности Банка).

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива пересматриваются в конце каждого отчетного года и в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива изменения применяются с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об установлении таких изменений.

Последующая оценка, применительно ко всем группам однородных нематериальных активов, 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 нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

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.

3.2.8. Средства клиентов и финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с IFRS 13. В дальнейшем учет финансовых обязательств, в том числе операций по привлечению денежных средств, ведется по амортизируемой стоимости в соответствии с Положением № 604-П, за исключением финансовых инструментов, которые удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости. Такие финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

3.2.9. Уставный 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.

В течение первого квартала 2021 года Банком выплачены дивиденды 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.

3.2.10. Операционная аренда

Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды ввёл единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Классификация договоров аренды проводится в соответствии с правилами, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда" (далее – МСФО 16).

Актив в форме права пользования (далее - ROU) и обязательство по договору аренды, где Банк выступает арендатором, признаются Банком на дату начала аренды. ROU оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором 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, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются на срок аренды, с учетом опциона на продление, с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, либо с использованием ставки по заемным средствам арендатора.

На дату первоначального применения МСФО 16 Банк использует упрощения практического характера в отношении договоров, которые ранее не были идентифицированы как содержащие признаки аренды. Для аренды, ранее классифицированной как операционная по договорам, где Банк является арендатором, ROU и обязательство по аренде оцениваются по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату первоначального применения.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Начисление амортизации ROU за прошедший месяц отражается в бухгалтерском учете не позднее последнего дня месяца.

В дальнейшем обязательство по договору аренды оценивается в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16 следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде (процентные расходы);
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Банк признает сумму переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

В случае, если аренда, в которой базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16B либо в краткосрочную аренду то арендные платежи признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Учет стоимости базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, ведется на внебалансовых счетах. При этом стоимость договора уменьшается по мере выплат арендных платежей в соответствии с условиями договора.

Для учета капитальных вложений (затрат) в арендованное в соответствии с пунктом B44 МСФО (IFRS) 16, Банк применяет стандарт МСФО (IAS) 16 "Основные средства". В случае если затраты удовлетворяют требованиям МСФО (IAS) 16 "Основные средства", такие капитальные вложения учитываются как отдельный объект основных средств с начислением амортизации в порядке, определенном п. 3.2.6 настоящей главы. По произведенным неотделимым улучшениям, которые признаются объектами основных средств, начисляется амортизация по нормам, рассчитанным исходя из ожидаемого срока полезного использования объекта, в том числе с учетом ограничения по использованию актива, в связи с истечением сроков соответствующих договоров аренды. В случае если затраты не удовлетворяют требованиям МСФО (IAS) 16 "Основные средства", они признаются в составе расходов по мере их осуществления.

Базовый актив, предоставленный Банком арендатору по договору операционной аренды, учитывается на балансе Банка на соответствующих балансовых счетах бухгалтерского учета в качестве основного средства и одновременно на внебалансовых счетах в части основных средств, переданных в аренду. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется в порядке, определенном в соответствии с п.3.2.6 настоящей главы. Арендные платежи начисляются ежемесячно исходя из фактического объема оказанных услуг. Учет выкупа арендатором объекта аренды, отражается у арендодателя как выбытие объекта с одновременным списанием с внебалансовых счетов.

3.2.11. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

- финансовые активы (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В отношении овердрафтов и кредитных карт и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данный более длительный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (AC), либо оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI). По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток (FVPL) оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется. Счета корректировок резервов на возможные потери являются парными, поэтому в аналитическом учете на этих счетах формируется только один остаток на пассивном или активном счете в разрезе контракта, либо суб-портфеля.

3.2.12. Налог на прибыль

Начисление налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Расчет налога на прибыль осуществляется ежеквартально. 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 применение российского налогового законодательства, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Однако, интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, все больше основываются также на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую 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.

3.2.13. Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете 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 учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных 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 отчетном 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 перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные 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 отчетные 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 отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные 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 перенесенные 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.

3.2.14. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу» (далее - Положения ЦБ РФ № 446-П). Принцип начисления 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).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам, в том числе по операциям обратного РЕПО, отражаются в бухгалтерском учёте ежедневно. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям прямого РЕПО подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы и доходы подлежат все проценты, доначисленные за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Комиссионные сборы, подлежащие уплате Банку, относятся на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их оплаты.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся. Отчетным периодом для признания доходов и расходов установлен календарный год.

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах уплаченных авансов N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями", N 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям", либо полученных N 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями", N 60313 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям" с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) критерием признания является срок действия договора, по которому производится платеж и экономическая сущность операции.

Суммы относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, не позднее последнего рабочего дня соответствующего периода. Временной интервал принимается равным одному календарному месяцу, в некоторых случаях - кварталу.

С целью оптимизации и увеличения эффективности операционной деятельности Банком принимаются следующие допущения:

- существенность для полученных/уплаченных комиссий по кредитным и прочим операциям 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;
- комиссии за годовое обслуживание кредитных карт, списываемые со счетов клиентов ежегодно, признаются доходами и относятся на соответствующие счета одновременно;
- 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 за ряд услуг Банка, оказанных в текущем периоде, расчеты по которым подлежат оплате более чем через один временной интервал, Банк признает с отражением на счетах N 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» либо N 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетами доходов по соответствующим символам;
- расходы на краткосрочные обязательства по вознаграждениям работникам, включая расходы по страховым взносам, отражаются по мере начисления и (или) уплаты, командировочные и представительские расходы отражаются 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;
- признание расходов по предоплаченным услугам аренды, учитываемым на счетах расчетов с поставщиками и подрядчиками Банка, производится ежемесячно за период фактически оказанных услуг аренды;
- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;
- штрафные проценты к получению признаются определенным доходом в соответствии с нормами Положения ЦБ РФ № 446-П;
- расходы на проведение обязательного ежегодного аудита финансовой отчетности Банка начисляются ежемесячно, сумма определяется исходя из договора на аудиторские услуги, оказанные в предшествующем году, и отражается в корреспонденции со счетом кредиторской задолженности;
- определенность по получению Банком работ и услуг действует, начиная с даты принятия работ, услуг (т.е. при наличии соответствующих подтверждающих факт совершения работ и оказания услуг документов). В том случае, если на конец отчетного месяца оплата за оказанные услуги/работы не произведена, соответствующие расходы начисляются в корреспонденции со счетом N 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

3.2.15. 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, описанной в Письме ЦБ РФ от 14 января 2010 года № 6-Т «Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России» и Указании Банка России от 14 марта 2019 года № 5094-У «О порядке установления и опубликования Центральным Банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю», с отнесением результата на счета доходов и расходов.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчётов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). 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 расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.2.16. Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право провести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.3. Изменения в Учетной политике на следующие отчетные периоды

В настоящее время Банком не планируется внесение дополнительных изменений в Учетную политику на 2022 год, кроме случаев, когда это будет необходимо в связи с внесением поправок и усовершенствованием действующего законодательства, касающихся методологических аспектов банковского учета и отчетности.

4. Сопроводительная информация к данным публикуемой отчетности

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 апреля 2021 года составили 735 139 245 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало текущего года активы Банка увеличились на 51 908 310 тыс. рублей (или на 7,6%). Наиболее значительное влияние на увеличение активов в отчетном периоде оказал рост объема чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

4.1. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 апреля 2021 года составила 508 794 658 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам, что на 70 466 870 тыс. рублей (или 16%) выше аналогичного показателя по состоянию на начало текущего года.

Доходы, полученные в течение первого квартала 2021 года в виде процентов по кредитным операциям, составляют 4 845 669 тыс. рублей, что соответствует 51% от величины чистых доходов за отчетный период.

К числу основных заемщиков Банка традиционно относятся дочерние отделения иностранных компаний, представленных на российском рынке, которые являются клиентами Ситибанка по всему миру, и риски, по которым снижаются путем получения гарантий от материнских компаний или отделений Ситибанка, расположенных в группе развитых стран. Управление кредитным риском и риском неплатежеспособности клиентов осуществляется путем подробного финансового анализа текущих и потенциальных заемщиков, а также анализа полученного обеспечения. По всем видам ссудной задолженности резервы на возможные потери по ссудам формируются в размере 100% от расчетного резерва, скорректированного на сумму полученного обеспечения.

Кроме корпоративного и межбанковского кредитования, Банк играет существенную роль в секторе кредитования физических лиц.

Основными кредитными продуктами розничного направления являются: потребительское кредитование, кредитные карты, а также средства, предоставленные при недостатке средств на счете в форме «овердрафт».

Отраслевая структура кредитов корпоративным клиентам и продуктовая структура кредитов физическим лицам представлена далее:

	1 апреля 2021 года, тыс. рублей		1 января 2021 года, тыс. рублей	
Межбанковские кредиты	323 615 896	63,30%	258 354 927	58,58%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	140 291 668	27,44%	135 478 700	30,72%
Торговля оптовая и розничная	41 794 580	8,18%	41 821 105	9,48%
Обрабатывающие производства	79 026 036	15,46%	66 537 670	15,09%
Транспорт и связь	689 547	0,13%	535 721	0,12%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 173	0,00%	10 060	0,00%
Сельское хозяйство	0	0,00%	0	0,00%
Строительство	22 884	0,00%	21 761	0,00%
Добыча полезных ископаемых	8 241 424	1,61%	10 903 799	2,47%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений	132	0,00%	84	0,00%
Финансовая и страховая деятельность	9 776 707	1,91%	15 003 820	3,40%
Прочие виды деятельности	730 185	0,14%	644 680	0,15%
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.:</i>	<i>330 759</i>	<i>0,06%</i>	<i>361 436</i>	<i>0,08%</i>
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	47 314 874	9,26%	47 178 558	10,70%
Потребительские кредиты	26 678 795	5,22%	26 420 424	5,99%
Кредитные карты и овердрафты	20 479 096	4,01%	20 595 890	4,67%
Ипотечные кредиты	156 983	0,03%	162 244	0,04%
Всего кредитов юридическим и физическим лицам	511 222 438		441 012 185	
Резерв на возможные потери по ссудам	2 427 780		2 684 397	
Всего чистой ссудной задолженности	508 794 658		438 327 788	

4.2. Операции с ценными бумагами

Вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 1 апреля 2021 года составили 146 426 823 тыс. рублей, что на 8 012 325 тыс. рублей (или 5%) меньше аналогичных вложений на начало текущего года.

Банковский портфель ценных бумаг состоит из долговых обязательств Российской Федерации и иностранных государств, а также долевых ценных бумаг организаций. Указанные долговые ценные бумаги приобретаются Банком с целью последующей перепродажи и отражаются либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо через прочий совокупный доход.

Структура вложений распределяется следующим образом. Доля чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 29 324 540 тыс. рублей составила 20% от общей суммы вложений. Данный портфель ценных бумаг уменьшился на 4 635 571 тыс. рублей (или на 14,0%) по сравнению с аналогичными данными на начало года в результате продажи государственных долговых обязательств Российской Федерации. Доля чистых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 117 102 283 тыс. рублей составила 80% от общей суммы вложений и уменьшилась по сравнению с началом текущего года на 3 376 754 тыс. рублей (или на 2,8%). При этом по всем операциям с ценными бумагами Банком ведется осторожная по рискованности политика, реализуемая путем вложений в безрисковые ценные бумаги, котирующиеся и торгующиеся на Московской Бирже и крупнейших международных площадках.

В течение отчетного периода 2021 года Банком заключались сделки прямого и обратного РЕПО, основными контрагентами Банка по которым являлись кредитные организации.

Кроме операций с ценными бумагами собственного портфеля в течение отчетного периода Банком активно осуществлялись брокерские операции по поручению и за счет клиентов Банка. Данные услуги предоставлялись широкому кругу клиентов: от крупнейших международных инвестиционных корпораций до физических лиц.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года структура портфелей долговых ценных бумаг в разрезе эмитентов была представлена следующим образом:

	01.04.2021, тыс. руб	01.01.2021, тыс. руб	Изменение, в %
Государственные долговые обязательства	141 434 998	149 516 753	-5%
Долговые обязательства иностранных государств	4 991 825	4 922 395	1%
Всего	146 426 823	154 439 148	-5%

Банк также имеет в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 апреля 2021 года составила 4 449 тыс. рублей.

4.3. Операции на валютном и срочном рынках

Операции на денежном рынке включают в себя наличные и срочные конверсионные операции по поручению клиентов Банка и за свой счет, а также операции с производными финансовыми инструментами, такие как форвард, процентный и товарный своп, покупка и продажа валютных опционов, а также товарные сделки. Чистые доходы от данных операций с учетом операций с производными финансовыми инструментами за первый квартал 2021 года составили 1 128 285 тыс. рублей. За первый квартал 2020 года чистые расходы от данных операций с учетом операций с производными финансовыми инструментами составили 3 538 тыс. рублей.

Вышеописанные вариации данных в течение первого квартала 2021 года и данных за аналогичный период 2020 года обусловлены существенной волатильностью курсов иностранных валют. Дилерами и отделом внутреннего контроля на постоянной основе проводится многоступенчатый функциональный анализ валютных, ценовых и рыночных рисков. Кроме того, менеджером по управлению кредитными рисками проводится независимый мониторинг указанных рисков.

4.4. Привлеченные средства

Обязательства Банка перед клиентами по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 апреля 2021 года составили 623 765 172 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2021 года обязательства увеличились на 53 783 137 тыс. рублей (или на 9%). Данное увеличение обусловлено ростом средств юридических и физических лиц.

Основными видами привлеченных средств Банка являются средства корпоративных клиентов, депозиты физических лиц, а также межбанковские депозиты. Структура привлеченных средств представлена следующим образом:

	1 апреля 2021 года, тыс. руб	1 января 2021 года, тыс. руб	Изменение, %
Средства кредитных организаций резидентов, вкл. депозиты	2 792 919	3 749 727	-26%
Средства кредитных организаций нерезидентов, вкл. депозиты	21 736 165	18 800 460	16%
Средства корпоративных клиентов резидентов, вкл. депозиты	390 705 206	344 501 247	13%
Средства корпоративных клиентов нерезидентов, вкл. депозиты	40 858 954	36 279 496	13%
Средства (вклады) физических лиц - резидентов РФ	153 626 617	152 636 091	1%
Средства (вклады) физических лиц нерезидентов	14 045 311	14 015 014	0%
Всего привлеченных средств	623 765 172	569 982 035	9%

4.5. Собственные средства

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 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 000 (одной тысячи) 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.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» составили 58 668 068 тыс. рублей. По сравнению с началом года уменьшение размера собственных средств составило 2 431 833 тыс. рублей или 4%.

4.6. Анализ финансового результата

Прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по итогам первого квартала 2021 года составила 1 575 849 тыс. рублей. За аналогичный период прошлого года Банк получил чистую прибыль в размере 2 424 123 тыс. рублей.

Существенное снижение финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года прежде всего связано со снижением Чистых доходов от переоценки иностранной валюты. По состоянию на 1 апреля 2021 года этот показатель составил 70 745 тыс. рублей. За аналогичный период прошлого года по указанной статье сформировался доход в размере 3 215 329 тыс. рублей

Структура доходов Банка за первый квартал 2021 и 2020 года представлена следующим образом:

Структура Доходов банка	за первый квартал 2021 года, тыс.руб.	за первый квартал 2020 года, тыс.руб.	Изменение, %
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	6 885 263	7 796 935	-12%
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	1 592 272	1 876 425	-15%
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 253 397	4 285 403	-24%
1.3. От вложений в ценные бумаги	2 039 594	1 635 107	25%
2. Комиссионные доходы	2 528 300	1 914 471	32%
3. Доходы от операций с ценными бумагами	2 159 843	3 609 538	-40%
4. Прочие операционные доходы	1 091 408	1 158 896	-6%
5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 128 285	3 538	-31990%
6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	70 745	3 215 329	-98%

Структура расходов Банка 3 месяца 2021 и за 2020 год представлена следующим образом:

Структура Расходов банка	за первый квартал 2021 года, тыс.руб.	за первый квартал 2020 года, тыс.руб.	Изменение, %
1. Процентные расходы, всего, в том числе:	1 432 703	1 891 584	-24%
1.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	89 811	106 702	-16%
1.2. По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 342 892	1 784 882	-25%
2. Комиссионные расходы	481 613	623 286	-23%
3. Операционные расходы	6 284 618	5 711 925	10%
4. Расходы от операций с ценными бумагами	3 027 982	3 783 109	-20%

В течение указанного периода из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе. Расходы по налогу на прибыль за первый квартал 2021 года составили 1 133 459 тыс. рублей. По результатам итогового расчета переплата по налогу на прибыль за первый квартал 2021 года составили 832 986 тыс. рублей.

4.7. Информация о прибыли на акцию

Банк не раскрывает в квартальном отчете 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 конвертируемых ценных бумаг и договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной.

4.8. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Материнской компанией Банка с 27 июня 2012 года (100,0% акций) является компания «Ситигруп Недерландс Б.В.» с головным офисом, расположенным в Нидерландах. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является «Ситигруп Инк.» (США).

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент, члены Правления, члены Совета Директоров и Главный бухгалтер. Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе «Органы управления Банка» настоящей Пояснительной записки.

Банк рассматривает в качестве связанных с Банком юридических лиц Citibank N.A., его филиалы и дочерние подразделения во всем мире, а также инсайдеров Банка. Банком принято решение не устанавливать внутренние лимиты для указанных выше юридических лиц.

В 2021 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. Никаких существенных изменений в структуре операций со связанными сторонами за отчетный период не происходило.

5. Принципы управления рисками

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Значительных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 3 месяцев 2021 года не производилось.

Кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, операционный риск, а также 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 Центрального Банка России. 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 АО КБ «Ситибанк», 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 (формировании 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 1 апреля 2021 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.

5.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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 Банка России № 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. Внутриведомственный 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 заключённому 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.

5.2. 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, товарных 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, определенном 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. В Банке разработана Политика по контролю рыночного риска, регулирующая оценку и методы контроля этого риска.

Банк управляет рыночным риском путем 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 рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»), Указания ЦБ РФ № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

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 риска изменений процентной ставки 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.

Текущая стратегия Банка не подразумевает открытия собственных позиций в инструментах, подверженных фондовому риску.

Товарный риск

Товарный риск – риска изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров. Товарный риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по товарам или финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Текущая стратегия Банка не подразумевает открытия собственных позиций в инструментах, подверженных товарному риску.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов валют и ликвидных финансовых драгоценных металлов (золото) на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк контролирует уровень валютного риска путем 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.

Валютно-финансовое управление Банка осуществляет управление процентным и валютным рисками с целью получения дохода от ожидаемого развития ситуации на рынке (рыночной конъюнктуры). Механизмы контроля и управления процентным и валютным рисками детально освещены в «Политике управления рыночным риском». Управление рыночными рисками и рисками ликвидности производит оценку рисков по всем продуктам Валютно-финансового управления, отслеживает допустимые значения по позициям.

Процентный риск

Процентный риск – это риск, связанный с влиянием колебания рыночных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств в случае открытия позиций по процентным инструментам.

Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством установления показателей и лимитов, характеризующих чувствительность позиций к изменению процентных ставок.

5.3. Риск 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 ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью 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.

5.5. 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.

Структура управления операционными рисками Citі 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 Citі;
- проведение независимой проверки службой внутреннего аудита Citі.

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 долговременных 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 эффективностей контролей и управлении операционными рисками применительно ко всем продуктам, направлениям бизнеса и регионам.

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 присутствия 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.

Президент



Иванова М.Л.

Главный бухгалтер



Конева Е.А.



14 мая 2021 года