

## Банковская отчетность

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2019 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                               |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 1                  | Денежные средства                                                                                                                 |                 | 1 478 733               | 2 699 205                       |
| 2                  | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                                                           |                 | 28 701 009              | 6 543 917                       |
| 2.1                | Обязательные резервы                                                                                                              |                 | 5 416 931               | 5 343 177                       |
| 3                  | Средства в кредитных организациях                                                                                                 |                 | 22 408 404              | 42 538 537                      |
| 4                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                 | 4.2             | 46 049 111              | 7 962 240                       |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                           | 4.1             | 355 681 033             | 0                               |
| 5a                 | Чистая ссудная задолженность                                                                                                      |                 | 0                       | 428 069 079                     |
| 6                  | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          | 4.2             | 82 113 561              | 0                               |
| 6a                 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       |                 | 0                       | 59 144 641                      |
| 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                                                                                          |                 | 255 605                 | 1 179 917                       |
| 10                 | Отложенный налоговый актив                                                                                                        |                 | 23 532                  | 572 830                         |
| 11                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                    |                 | 1 182 145               | 1 190 881                       |
| 12                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                  |                 | 0                       | 0                               |
| 13                 | Прочие активы                                                                                                                     |                 | 1 835 184               | 2 922 908                       |
| 14                 | Всего активов                                                                                                                     | 4               | 539 728 317             | 552 824 155                     |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |                                                                                                                                   |                 |                         |                                 |
| 15                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                       |                 | 0                       | 0                               |
| 16                 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                      | 4.4             | 433 373 428             | 457 367 414                     |
| 16.1               | средства кредитных организаций                                                                                                    | 4.4             | 13 674 715              | 15 721 269                      |
| 16.2               | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                         | 4.4             | 419 698 713             | 441 646 145                     |
| 16.2.1             | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                     | 4.4             | 133 479 576             | 150 190 293                     |
| 17                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                          |                 | 23 110 611              | 23 016 723                      |
| 17.1               | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                     |                 | 0                       | 0                               |
| 18                 | Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                 |                 | 0                       | 0                               |

| Номер строки                              | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                         | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                                                           | 3               | 4                       | 5                               |
| 18.1                                      | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                              |                 | 0                       | 0                               |
| 18.2                                      | оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                   |                 | 0                       | 0                               |
| 19                                        | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                                                 |                 | 48 947                  | 29 597                          |
| 20                                        | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                                                                          |                 | 546 618                 | 19 466                          |
| 21                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                                                                        |                 | 6 855 642               | 10 754 708                      |
| 22                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                                                                |                 | 26 831                  | 2 098 888                       |
| 23                                        | Всего обязательств                                                                                                                                                                                                          |                 | 463 962 077             | 493 286 796                     |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                                                                                             |                 |                         |                                 |
| 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) |                 | 627 247                 | -1 207 744                      |
| 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                                                                                                                                                                            |                 | 116 755                 | 0                               |
| 35                                        | Неиспользованная прибыль (убыток)                                                                                                                                                                                           |                 | 73 794 374              | 59 517 239                      |
| 36                                        | Всего источников собственных средств                                                                                                                                                                                        |                 | 75 766 240              | 59 537 359                      |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                                                                                                             |                 |                         |                                 |
| 37                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                                                             |                 | 409 435 344             | 436 099 711                     |
| 38                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                                                                   |                 | 25 860 436              | 34 275 252                      |
| 39                                        | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                                                               |                 | 0                       | 0                               |

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.

М.П.



| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | Регистрационный<br>номер (/порядковый номер) |
| 45                         | 29034830                            | 2557                                         |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2019 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 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:                                                                                                                                                                                                                           |                 | 25 795 476                | 24 536 952                                     |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                                                                                   |                 | 7 700 437                 | 8 418 255                                      |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                                                                        |                 | 13 509 001                | 12 731 358                                     |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                                                                                 |                 | 0                         | 0                                              |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 4 586 038                 | 3 387 339                                      |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                          |                 | 6 087 408                 | 5 939 995                                      |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                                                                                  |                 | 196 633                   | 204 317                                        |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                                                                       |                 | 5 890 775                 | 5 735 678                                      |
| 2.3          | по выпущенным ценным бумагам                                                                                                                                                                                                                                     |                 | 0                         | 0                                              |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                                                                        |                 | 19 708 068                | 18 596 957                                     |
| 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: |                 | 515 678                   | -1 570 392                                     |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      |                 | -97 059                   | -98 224                                        |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                                                                             | 4.1, 4.6        | 20 223 746                | 17 026 565                                     |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                | 4.3             | 364 996                   | 113 832 073                                    |
| 7            | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                         |                 | 1 001                     | -116 899 243                                   |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                                                                               |                 | 448 671                   | 0                                              |
| 8a           | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                                                                                   |                 | 0                         | 930 702                                        |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                         |                 | 0                         | 0                                              |
| 9a           | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                                                                         |                 | 0                         | 0                                              |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                                                                                  | 4.3, 4.6        | 4 829 116                 | 7 185 273                                      |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                                                                                   |                 | 201 504                   | 1 290 644                                      |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                                                                                                               |                 | 0                         | 0                                              |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                                                                              |                 | 20 654                    | 0                                              |
| 14           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                                                                              |                 | 5 667 809                 | 5 699 682                                      |
| 15           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                                                                             |                 | 2 164 234                 | 2 202 804                                      |
| 16           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                 |                 | -116 755                  | 0                                              |

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                                    | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                      | 3               | 4                         | 5                                              |
| 16а          | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                               |                 | 0                         | 0                                              |
| 17           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости |                 | 0                         | 0                                              |
| 17а          | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                     |                 | 0                         | 0                                              |
| 18           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                    |                 | 1 358 697                 | 283 134                                        |
| 19           | Прочие операционные доходы                                                                                                                             |                 | 1 556 646                 | 2 241 676                                      |
| 20           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                |                 | 32 391 851                | 29 387 702                                     |
| 21           | Операционные расходы                                                                                                                                   |                 | 10 979 831                | 15 644 726                                     |
| 22           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                    |                 | 21 412 020                | 13 742 976                                     |
| 23           | Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                         | 4.6             | 4 734 885                 | 3 240 316                                      |
| 24           | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                        |                 | 16 677 135                | 10 502 660                                     |
| 25           | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                          |                 | 0                         | 0                                              |
| 26           | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                    | 4.6             | 16 677 135                | 10 502 660                                     |

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                 | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                   | 3               | 4                         | 5                                              |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                 |                 | 16 677 135                | 10 502 660                                     |
| 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:                                           |                 | 2 250 359                 | -1 898 719                                     |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  |                 | 2 250 359                 | 0                                              |
| 6.1а         | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                      |                 | 0                         | -1 898 719                                     |
| 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                               |                 | 298 613                   | -264 045                                       |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         |                 | 1 951 746                 | -1 634 674                                     |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                       |                 | 1 951 746                 | -1 634 674                                     |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период                                                                                             | 4.6             | 18 628 881                | 8 867 986                                      |

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.

М.П.



## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | Регистрационный<br>номер (/порядковый номер) |
| 45                         | 29034830                            | 2557                                         |

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.10.2019 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                                                                                                      |
| <b>Источники базового капитала</b>                         |                                                                                                                                             |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 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)                                                                                                              |                 | 1 000 000                                                    | 1 000 000                                                            | 24                                                                                                     |
| 1.2                                                        | привилегированными акциями                                                                                                                  |                 | -                                                            | -                                                                    | X                                                                                                      |
| 2                                                          | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                                                          |                 | 57 061 989                                                   | 46 727 335                                                           | X                                                                                                      |
| 2.1                                                        | прошлых лет                                                                                                                                 |                 | 57 061 989                                                   | 46 727 335                                                           | X                                                                                                      |
| 2.2                                                        | отчетного года                                                                                                                              |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 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 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)                                                 |                 | 58 211 989                                                   | 47 877 335                                                           | 24, 26, 27                                                                                             |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b> |                                                                                                                                             |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 7                                                          | Корректировка стоимости финансового инструмента                                                                                             |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         | X                                                                                                      |
| 8                                                          | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                                                                     |                 | -                                                            | -                                                                    | X                                                                                                      |
| 9                                                          | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств |                 | 13 156                                                       | 16 685                                                               | X                                                                                                      |
| 10                                                         | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                   |                 | -                                                            | 19 124                                                               | X                                                                                                      |
| 11                                                         | Резервы хеджирования денежных потоков                                                                                                       |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         | X                                                                                                      |
| 12                                                         | Недосозданные резервы на возможные потери                                                                                                   |                 | -                                                            | -                                                                    | 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                                                                                                      |
| 16                                                         | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                         |                 | -                                                            | -                                                                    | 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                                                                                                      |
| 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                                                                             |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 19                                                     | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 20                                                     | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         | X                                                                                                      |
| 21                                                     | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               |                 | 23 532                                                       | 553 706                                                              | X                                                                                                      |
| 22                                                     | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: |                 | -                                                            | -                                                                    | X                                                                                                      |
| 23                                                     | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               |                 | -                                                            | -                                                                    | X                                                                                                      |
| 24                                                     | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                         | X                                                                                                      |
| 25                                                     | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               |                 | -                                                            | -                                                                    | X                                                                                                      |
| 26                                                     | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России                                                                      |                 | -                                                            | -                                                                    | X                                                                                                      |
| 27                                                     | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                |                 | 3 574 688                                                    | 2 729 403                                                            | X                                                                                                      |
| 28                                                     | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)                                                                   |                 | 3 611 376                                                    | 3 318 918                                                            | X                                                                                                      |
| 29                                                     | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)                                                                                                              |                 | 54 600 613                                                   | 44 558 417                                                           | X                                                                                                      |
| Источники добавочного капитала                         |                                                                                                                                                            |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 30                                                     | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                                                                                  |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 31                                                     | классифицируемые как капитал                                                                                                                               |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 32                                                     | классифицируемые как обязательства                                                                                                                         |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 33                                                     | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                               |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 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)                                                                                  |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала |                                                                                                                                                            |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 37                                                     | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                                                    |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 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                                                                               |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 40                                                         | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                                 |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 41                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России                                                                        |                 | 3 574 688                                                    | 2 729 403                                                            | X                                                                                                      |
| 42                                                         | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                 |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 43                                                         | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)                                                                             |                 | 3 574 688                                                    | 2 729 403                                                            | X                                                                                                      |
| 44                                                         | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)                                                                                                               |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 45                                                         | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)                                                                                                                 |                 | 54 600 613                                                   | 44 558 417                                                           | X                                                                                                      |
| Источники дополнительного капитала                         |                                                                                                                                                                 |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 46                                                         | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                        |                 | 13 112 031                                                   | 11 902 841                                                           |                                                                                                        |
| 47                                                         | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 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)                                                                       |                 | 13 112 031                                                   | 11 902 841                                                           | X                                                                                                      |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала |                                                                                                                                                                 |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 52                                                         | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                     |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 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 |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 54a                                                        | Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                                       |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 55                                                         | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций   |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 56                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                               |                 | -                                                            | -                                                                    | X                                                                                                      |
| 56.1                                                       | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                  |                 | -                                                            | -                                                                    | 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 |                 | -                                                            | -                                                                    | X                                                                                                      |
| 56.3                                                                                                                                  | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                        |                 | -                                                            | -                                                                    | X                                                                                                      |
| 56.4                                                                                                                                  | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику       |                 | -                                                            | -                                                                    | X                                                                                                      |
| 57                                                                                                                                    | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)                                                                          |                 | -                                                            | -                                                                    |                                                                                                        |
| 58                                                                                                                                    | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)                                                                                                               |                 | 13 112 031                                                   | 11 902 841                                                           |                                                                                                        |
| 59                                                                                                                                    | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)                                                                                                       | 4.5             | 67 712 644                                                   | 56 461 258                                                           | X                                                                                                      |
| 60                                                                                                                                    | Активы, взвешенные по уровню риска:                                                                                                                                 |                 | X                                                            | X                                                                    | X                                                                                                      |
| 60.1                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                         |                 | 404 274 421                                                  | 387 115 196                                                          | X                                                                                                      |
| 60.2                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                        |                 | 404 274 421                                                  | 387 115 196                                                          | X                                                                                                      |
| 60.3                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                            |                 | 404 371 751                                                  | 387 212 526                                                          | X                                                                                                      |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |                                                                                                                                                                     |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 61                                                                                                                                    | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)                                                                                                           | 6.9             | 13.506                                                       | 11.510                                                               | X                                                                                                      |
| 62                                                                                                                                    | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)                                                                                                          | 6.9             | 13.506                                                       | 11.510                                                               | X                                                                                                      |
| 63                                                                                                                                    | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)                                                                                              | 6.9             | 16.745                                                       | 14.581                                                               | X                                                                                                      |
| 64                                                                                                                                    | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:                                                                             |                 | 6.626                                                        | 6.376                                                                | X                                                                                                      |
| 65                                                                                                                                    | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                         |                 | 2.125                                                        | 1.875                                                                | X                                                                                                      |
| 66                                                                                                                                    | антициклическая надбавка                                                                                                                                            |                 | 0.001                                                        | 0.001                                                                |                                                                                                        |
| 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)                                        |                 | 7.506                                                        | 5.510                                                                | X                                                                                                      |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                       |                                                                                                                                                                     |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 69                                                                                                                                    | Норматив достаточности базового капитала                                                                                                                            |                 | 4.500                                                        | 4.500                                                                |                                                                                                        |
| 70                                                                                                                                    | Норматив достаточности основного капитала                                                                                                                           |                 | 6.000                                                        | 6.000                                                                |                                                                                                        |
| 71                                                                                                                                    | Норматив достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                               |                 | 8.000                                                        | 8.000                                                                |                                                                                                        |
| 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                                                                    |                                                                                                        |
| <b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>                                                          |                                                                                                                                                                                         |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 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                                                                                                      |
| <b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b> |                                                                                                                                                                                         |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 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                                                                                                                | I0102557B                                     |
| 3                                 | Право, применимое к инструментам капитала                                                                                                                   | 643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)                    |
| 3а                                | к иным инструментам общей способности к поглощению убытков                                                                                                  | нет (не применимо)                            |
| Регулятивные условия              |                                                                                                                                                             |                                               |
| 4                                 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"                                                                | базовый капитал                               |
| 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                                  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 34a          | Тип субординации                                                                         | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 35           | Субординированность инструмента                                                          | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 36           | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | да                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 37           | Описание несоответствий                                                                  | не применимо                                                                                                                                                                                                                                                 |

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.

М.П.





[illegible]

[illegible]

| Номер строки | Наименование статьи       | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по 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 в (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска | Освоение резервов 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                        |
| 24           | Данные за отчетный период |                 | 1 000 000        | -                                                               | -                 | 627 247                                                                                                                                                            | 77 864                                                                                                 | -                                                                                                                                                       | -                                    | 150 000        | -                                                                    | -                                                                                                      | 116 755                                          | 73 794 374                        | 75 766 240                |

Виде-президент

Николаева И.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Гуныко А.Б.



|                         |                                             |          |                                          |
|-------------------------|---------------------------------------------|----------|------------------------------------------|
| 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 01.10.2019 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 обязательных нормативах**

| Номер строки                                  | Наименование показателя                                                                                   | Номер пояснения | Фактическое значение |                                                |                                                |                                                |                                                   |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                               |                                                                                                           |                 | на отчетную дату     | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1                                             | 2                                                                                                         | 3               | 4                    | 5                                              | 6                                              | 7                                              | 8                                                 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб.                            |                                                                                                           |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 1                                             | Базовый капитал                                                                                           |                 | 54 600 613           | 54 697 903                                     | 41 746 293                                     | 44 558 417                                     | 47 674 259                                        |
| 1а                                            | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер |                 | 54 600 613           | 54 697 903                                     | 41 746 293                                     |                                                |                                                   |
| 2                                             | Основной капитал                                                                                          |                 | 54 600 613           | 54 697 903                                     | 41 746 293                                     | 44 558 417                                     | 47 674 259                                        |
| 2а                                            | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                 |                 | 54 600 613           | 54 697 903                                     | 41 746 293                                     |                                                |                                                   |
| 3                                             | Собственные средства (капитал)                                                                            | 4.5             | 67 712 644           | 60 937 274                                     | 57 245 507                                     | 56 461 258                                     | 57 104 717                                        |
| 3а                                            | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                   |                 | 71 963 393           | 65 369 763                                     | 61 984 158                                     |                                                |                                                   |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. |                                                                                                           |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 4                                             | Активы, взвешенные по уровню риска                                                                        |                 | 404 371 751          | 427 209 865                                    | 410 037 371                                    | 387 212 526                                    | 416 367 507                                       |





[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                                                                                                                                                                                                                                                    |                 | 539 728 317                                                             |
| 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                                                                                                                                                                            |                 | -                                                                       |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)                                                                                                                                                                                                                                                                           |                 | 1 480 219                                                               |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              |                 | 16 591 514                                                              |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 40 813 834                                                              |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 9 602 085                                                               |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого                                                                                                                                                                                                  |                 | 589 011 799                                                             |

### 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                                                                                                            |                 | 479 838 842 |
| 2                                                           | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                    |                 | 3 611 376   |
| 3                                                           | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего                                                        |                 | 476 227 466 |
| 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 |                 | 2 802 155   |
| 5                                                           | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:                                                                        |                 | 3 739 165   |
| 6                                                           | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса                           |                 | -           |
| 7                                                           | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях                                                        |                 | -           |
| 8                                                           | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                               |                 | -           |
| 9                                                           | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ                                                  |                 | -           |
| 10                                                          | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                         |                 | -           |
| 11                                                          | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)                                                |                 | 6 541 320   |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами             |                                                                                                                                               |                 |             |
| 12                                                          | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего                                                             |                 | 46 637 937  |
| 13                                                          | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                           |                 | -           |
| 14                                                          | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                                           |                 | 16 591 514  |
| 15                                                          | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами                                                                         |                 | -           |
| 16                                                          | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)                  |                 | 63 229 451  |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') |                                                                                                                                               |                 |             |

| Номер строки                       | Наименование показателя                                                                                                                       | Номер пояснения | Сумма       |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|
| 1                                  | 2                                                                                                                                             | 3               | 4           |
| 17                                 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего                                                             |                 | 119 738 322 |
| 18                                 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                              |                 | 78 924 488  |
| 19                                 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)                              |                 | 40 813 834  |
| <b>Капитал и риски</b>             |                                                                                                                                               |                 |             |
| 20                                 | Основной капитал                                                                                                                              |                 | 54 600 613  |
| 21                                 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) |                 | 586 812 071 |
| <b>Норматив финансового рычага</b> |                                                                                                                                               |                 |             |
| 22                                 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)                                          | 6.9             | 9.3         |

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

| Номер строки                               | Наименование показателя                                                                                                | Номер пояснения | Данные на 01.10.2019               |                                               |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                            |                                                                                                                        |                 | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) |
| 1                                          | 2                                                                                                                      | 3               | 4                                  | 5                                             |
| <b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b> |                                                                                                                        |                 |                                    |                                               |
| 1                                          | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)            |                 | X                                  |                                               |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>   |                                                                                                                        |                 |                                    |                                               |
| 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                                  |                                               |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>  |                                                                                                                        |                 |                                    |                                               |
| 17                                         | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО         |                 |                                    |                                               |

| Номер строки                          | Наименование показателя                                                                                  | Номер пояснения | Данные на 01.07.2019               |                                               |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                       |                                                                                                          |                 | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) |
| 1                                     | 2                                                                                                        | 3               | 4                                  | 5                                             |
| 18                                    | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств                                    |                 |                                    |                                               |
| 19                                    | Прочие притоки                                                                                           |                 |                                    |                                               |
| 20                                    | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)                             |                 |                                    |                                               |
| СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ |                                                                                                          |                 |                                    |                                               |
| 21                                    | ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 |                 | X                                  |                                               |
| 22                                    | Чистый ожидаемый отток денежных средств                                                                  |                 | X                                  |                                               |
| 23                                    | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент         |                 | X                                  |                                               |

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.

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 01.10.2019 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:        |                 | 10 157 865                         | 9 082 910                                                        |
| 1.1.1        | проценты полученные                                                                                                                                            |                 | 23 247 822                         | 23 729 110                                                       |
| 1.1.2        | проценты уплаченные                                                                                                                                            |                 | -6 083 877                         | -6 067 237                                                       |
| 1.1.3        | комиссии полученные                                                                                                                                            |                 | 6 182 448                          | 5 682 196                                                        |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные                                                                                                                                            |                 | -2 124 818                         | -2 198 040                                                       |
| 1.1.5        | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |                 | -3 190 347                         | -3 790 544                                                       |
| 1.1.6        | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                         |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 1.1.7        | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                  |                 | 4 829 116                          | 7 185 273                                                        |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы                                                                                                                                     |                 | 1 798 830                          | 2 350 418                                                        |
| 1.1.9        | операционные расходы                                                                                                                                           |                 | -11 356 235                        | -13 161 805                                                      |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                 |                 | -3 145 074                         | -4 646 461                                                       |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                         |                 | 15 997 975                         | -466 091                                                         |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                    |                 | -73 754                            | -1 006 392                                                       |
| 1.2.2        | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                |                 | -33 700 217                        | 11 273 058                                                       |
| 1.2.3        | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                             |                 | 60 136 022                         | -59 608 897                                                      |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                    |                 | 779 108                            | -1 347 559                                                       |
| 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                                                                                            |                 | -1 946 856                         | 2 730 407                                                        |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                        |                 | -5 174 030                         | 39 837 131                                                       |
| 1.2.8        | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                         |                 | 197 517                            | 15 857 376                                                       |
| 1.2.9        | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 1.2.10       | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                                             |                 | -4 219 815                         | -8 201 215                                                       |
| 1.3          | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)                                                                                                                                  |                 | 26 155 840                         | 8 616 819                                                        |
| 2            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности                                                                         |                 |                                    |                                                                  |
| 2.1          | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                           |                 | -42 404 882                        | -49 512 818                                                      |

| Номер строки | Наименование статей                                                                                                       | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                         | 3               | 4                                  | 5                                                                |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |                 | 22 230 167                         | 48 338 990                                                       |
| 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                                              |                 | -193 842                           | -83 049                                                          |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                     |                 | 1 286                              | -264                                                             |
| 2.7          | Дивиденды полученные                                                                                                      |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 2.8          | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                          |                 | -20 367 271                        | -1 257 141                                                       |
| 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                                                                                                     |                 | -2 400 000                         | -9 400 000                                                       |
| 3.5          | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)                                                                                          |                 | -2 400 000                         | -9 400 000                                                       |
| 4            | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты            |                 | -2 427 868                         | 2 237 922                                                        |
| 5            | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                                |                 | 960 701                            | 197 600                                                          |
| 5.1          | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                               |                 | 46 029 304                         | 35 285 681                                                       |
| 5.2          | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                             |                 | 46 990 005                         | 35 483 281                                                       |

Вице-президент

Главный бухгалтер



Николаева Н.Ю.

Гулько А.Б.

М.П.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО КБ «Ситибанк» за 9 месяцев 2019 года

**Оглавление**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                              |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «СИТИБАНК»</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>3</b>  |
| 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации                                                                                                                                                                        | 3         |
| 1.2. Информация о группе лиц                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3         |
| 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк                                                                                                                                                                                                                                      | 4         |
| 1.4. Органы управления Банка                                                                                                                                                                                                                                                                 | 4         |
| <b>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ДЕВЯТИ МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА</b>                                                                                                                                                                                                       | <b>5</b>  |
| 2.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка                                                                                                                                                                                                                                  | 5         |
| 2.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка                                                                                                                                                                    | 5         |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                | 6         |
| <b>3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ</b>                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>6</b>  |
| 3.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности                                                                                                                                         | 6         |
| 3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций                                                                                                                                                                                                                                     | 7         |
| <b>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ДАННЫМ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>                                                                                                                                                                                                                        | <b>23</b> |
| 4.1. Чистая ссудная задолженность                                                                                                                                                                                                                                                            | 24        |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                    | 26        |
| 4.6. Анализ финансового результата                                                                                                                                                                                                                                                           | 26        |
| 4.7. Информация о прибыли на акцию                                                                                                                                                                                                                                                           | 27        |
| 4.8. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами                                                                                                                                                                                                                               | 27        |
| <b>5. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</b>                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>28</b> |
| 5.1. Кредитный риск                                                                                                                                                                                                                                                                          | 28        |
| 5.2. Рыночный риск                                                                                                                                                                                                                                                                           | 30        |
| 5.3. Риск ликвидности                                                                                                                                                                                                                                                                        | 31        |
| 5.4. Правовой риск                                                                                                                                                                                                                                                                           | 32        |
| 5.5. Операционный риск                                                                                                                                                                                                                                                                       | 32        |
| 5.6. Стратегический риск                                                                                                                                                                                                                                                                     | 33        |
| 5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)                                                                                                                                                                                                                                      | 33        |
| 5.8. Страновой риск                                                                                                                                                                                                                                                                          | 33        |
| 5.9. Технологический риск                                                                                                                                                                                                                                                                    | 33        |
| <b>6. ДАННЫЕ, РАСКРЫВАЕМЫЕ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 07.08.2017 N 4482-У "О ФОРМЕ И ПОРЯДКЕ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ГОЛОВНОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ"</b> | <b>35</b> |
| 6.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)                                                                                                      | 35        |
| 6.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков                                                                                                                                                | 40        |
| 6.3. Сведения об обремененных и необремененных активах                                                                                                                                                                                                                                       | 42        |
| 6.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами                                                                                                                                                                                                                                   | 44        |

|                                                                                                                                                                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 6.5. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У .....                               | 45 |
| 6.6. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П..... | 45 |
| 6.7. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).....       | 47 |
| 6.8. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют.....                                                                                                                                     | 49 |
| 6.9. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов.....                                                                                                                                                           | 49 |

## **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](http://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 октября 2019 года региональная сеть АО КБ «Ситибанк» (далее – «Банк») состояла из 7 филиалов, 1 представительства и 27 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     |
| Представительство                             | г. Новосибирск     | Сибирский 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 июле 2019 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг АО КБ «Ситибанк» на уровне AAA (RU), прогноз «Стабильный». В августе 2019 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта Банка («РДЭ») с уровня «BBB-» до уровня «BBB», прогноз «Стабильный». Рейтинг устойчивости «BBB-» поставлен на пересмотр в сторону повышения «RWP».

### **1.2. Информация о группе лиц**

Банк является участником международной группы лиц Citigroup.

Консолидированная финансовая отчетность группы опубликована на сайте группы Citigroup в сети интернет.

### 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.

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 октября 2019 года в состав Совета Директоров, утвержденный Решением единственного акционера от 28 июня 2019 года, входили следующие лица:

Луз Марк – Член Совета Директоров;  
Иванова Мария Львовна – Член Совета Директоров;  
Большаков Алексей Николаевич – Член Совета Директоров;  
Дучай Эвелин Каталин – Член Совета Директоров;  
Коршилов Денис Николаевич – Председатель Совета Директоров;  
Николаева Наталья Юрьевна – Член Совета Директоров;  
Потома Марек – Член Совета Директоров;  
Серебрякова Полина Сергеевна – Член Совета Директоров;  
Теано Кристофер – Член Совета Директоров.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета Директоров, утвержденный Решением единственного акционера от 29 июня 2018 года, входили следующие лица:

Николаева Наталья Юрьевна – Председатель Совета Директоров;  
Луз Марк – Член Совета Директоров;  
Иванова Мария Львовна – Член Совета Директоров;  
Большаков Алексей Николаевич – Член Совета Директоров;  
Дучай Эвелин Каталин – Член Совета Директоров;  
Коршилов Денис Николаевич – Член Совета Директоров;  
Потома Марек – Член Совета Директоров;  
Серебрякова Полина Сергеевна – Член Совета Директоров;  
Теано Кристофер – Член Совета Директоров;  
Смолянова Виктория Александровна – Член Совета Директоров.

По состоянию на 1 октября 2019 в состав Правления Банка, утвержденный Решением единственного акционера от 28 июня 2019 года, включены:

Иванова Мария Львовна – Председатель Правления;  
Белая Наталия Викторовна – Член Правления;  
Бернер Михаил Борисович – Член Правления;  
Клочко Светлана Анатольевна – Член Правления;  
Николаева Наталья Юрьевна – Член Правления.

В течение 9 месяцев 2019 года изменений в составе Правления Банка не происходило.

Ни один из членов Совета Директоров или Правления, а также Президент не владеет акциями Банка.

По состоянию на 1 октября 2019 года число сотрудников Банка составило 3 528 человек, при этом число основного управленческого персонала Банка составляло 13 человек, включая Главного бухгалтера Банка.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка в течение девяти месяцев 2019 года**

### **2.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка**

Политические события, происходившие в 2014 – 2018 годах, а также происходящие в настоящее время, спровоцировали ряд негативных факторов, которые продолжают оказывать существенное влияние на российскую экономику. К данным факторам относятся масштабный отток капитала, существенные колебания курсов иностранных валют, а также продолжающиеся экономические санкции, вводимые западными государствами в отношении российских компаний.

Руководство полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

### **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. В течение отчетного периода наблюдался рост объема кредитного портфеля, на что преимущественно повлияло кредитование на межбанковском рынке, а также увеличение объемов кредитования реального сектора экономики. Помимо корпоративного бизнеса Банк является активным участником на розничном рынке банковских услуг и предоставляет широкий спектр услуг физическим лицам.

Финансовый результат деятельности Банка за отчетный период составил 21 412 020 тыс. рублей, при этом чистая прибыль получена в сумме 16 677 135 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам девяти месяцев 2019 года оказал эффект от применения требований МСФО (IFRS) 9, введенного нормативными актами ЦБ РФ с 1 января 2019 года, а также уменьшение внутригрупповых расходов. Сопоставимость данных по видам доходов и расходов за девять месяцев 2019 года с аналогичными данными за 2018 год будет приведена ниже при анализе структуры доходов и расходов в п.4.6.

На основании Решения единственного акционера Банка от 18 марта 2019 года о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет 28 марта 2019 года были выплачены дивиденды по обыкновенным акциям из прибыли прошлых лет в размере 2 400 000 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**

К основным направлениям деятельности Банка в течение девяти месяцев 2019 года относились стандартные операции на рынках корпоративных и розничных услуг, перечисленные в пункте 2.2 настоящей Пояснительной записки. В течение отчетного периода существенных изменений в сфере деятельности Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию, не было.

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

Как и в 2018 году, в течение 2019 года Банк продолжает активное развитие направления бизнеса по заключению с корпоративными клиентами сделок с производными финансовыми инструментами, направленных на управление валютным, процентным и ценовым рисками. Спектр возможных решений включал в себя сделки валютных опционов и структурированных форвардов, процентных свопов, товарных свопов и структурированных товарных опционов.

В течение отчетного периода 2019 года Банк продолжал проводить постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

#### **2.4. Стратегия развития Банка**

Основной частью стратегии развития Банка является дальнейшее развитие как корпоративных, так и розничных 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 2019 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 соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о с принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банк включил в состав настоящей отчетности следующую информацию, приведенную в главе 6:

- 1) Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).
- 2) Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.
- 3) Сведения об обремененных и необремененных активах.
- 4) Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.
- 5) Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У.
- 6) Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.
- 7) Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА).
- 8) Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют.
- 9) Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов.

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) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Корректировки в оценках признаются в том отчётном 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 2019 год была утверждена Протоколом Совета Директоров АО КБ «Ситибанк» 22 января 2019 года.

В Учётную политику на 2019 год с 01 января Банком внесены изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ.

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);
- Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»
- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;
- Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменило собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений) (далее - «Положение ЦБ РФ № 604-П»);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений) (далее - «Положение ЦБ РФ № 605-П»);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»);
- Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований Международного стандарта финансовой отчётности IFRS 9 «Финансовые инструменты» (далее – «IFRS 9») и вступили в силу с 1 января 2019 года.

Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты существенно влияют на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. В виду того, что Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований IFRS 9.

Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

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 Учётную политику на 2019 год не вносились.

### 3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

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 “Ностро”, открытые в Банке России, а также счета типа “Ностро”, 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

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 долевыми финансовыми активами, 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 долевыми финансовыми активами как оцениваемые по FVOCI. Для долевыми финансовыми инструментами, классифицированными как оцениваемые 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 Т+ 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 CC 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 CC 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 средств» 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.

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 9 месяцев 2019 года Банк выплатил единственному акционеру дивиденды в размере 2 400 000 тыс. рублей.

### 3.2.10. Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком в составе расходов либо доходов с использованием метода равномерного списания, либо начисления в течение срока аренды.

### 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 невостребованный 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 невостребованный 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.

Во втором квартале 2019 года завершена выездная налоговая проверка деятельности АО КБ «Ситибанк» за период 2014-2016 г.г. По результатам проверки вынесено Решение о налоговых доначислениях, связанных с непризнанием для целей налогового учета отдельных видов расходов, понесенных Банком в проверяемых периодах. Руководство Банка обратилось в вышестоящий налоговый орган с обжалованием данного Решения налогового органа. На покрытие потенциальных дополнительных налоговых обязательств за период 2014-2018 г.г. Банк создал резерв в сумме 1 117 944 тыс. руб., что не превышает 2% от величины собственных средств Банка по состоянию на 1 октября 2019 года.

### **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, единовременно 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 единовременно, независимо от того, за какой временной интервал они получены/уплачены;
- комиссии за годовое обслуживание кредитных карт, списываемые со счетов клиентов ежегодно, признаются доходами и относятся на соответствующие счета единовременно;
- признание комиссий к получению по операциям депозитария, по договорам на расчетно-кассовое обслуживание, комиссий за переводы и другим аналогичным договорам отражается в дату, указанную в соответствующем договоре, как дата уплаты (не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за временным интервалом, к которому они относятся);
- доходы 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 prepaid 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 отражаются 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 (счётам). 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 2019 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 октября 2019 года составили 539 728 317 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало текущего года активы Банка уменьшились на 13 095 838 тыс. рублей (или на 2,4%). Наиболее значительное влияние на увеличение активов в отчетном периоде оказал рост объема средств в Банке России, а также увеличение статьи Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### 4.1. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 октября 2019 года составила 355 681 033 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам, что на 72 388 046 тыс. рублей (или 16,9%) ниже аналогичного показателя по состоянию на текущее начало года.

Чистые доходы, полученные в течение 9 месяцев 2019 года в виде процентов по кредитным операциям, сформировались в размере 19 708 068 тыс. рублей, что составило 60,8% 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 – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

|                                                                                                                                                                            | 1 октября 2019 года, |               | 1 января 2019 года, |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|---------------------|---------------|
|                                                                                                                                                                            | тыс. рублей          |               | тыс. рублей         |               |
| <b>Межбанковские кредиты</b>                                                                                                                                               | <b>192 167 649</b>   | <b>53,76%</b> | <b>270 387 536</b>  | <b>62,67%</b> |
| <b>Кредиты юридическим лицам<br/>(включая индивидуальных предпринимателей) всего,<br/>в том числе по видам экономической деятельности:</b>                                 | <b>114 213 810</b>   | <b>31,95%</b> | <b>112 651 737</b>  | <b>26,11%</b> |
| Торговля оптовая и розничная                                                                                                                                               | 37 054 455           | 10,37%        | 36 547 680          | 8,47%         |
| Обрабатывающие производства                                                                                                                                                | 52 626 040           | 14,72%        | 39 932 817          | 9,26%         |
| Транспорт и связь                                                                                                                                                          | 536 670              | 0,15%         | 1 927 071           | 0,45%         |
| Строительство                                                                                                                                                              | 21 761               | 0,01%         | 21 761              | 0,01%         |
| Добыча полезных ископаемых                                                                                                                                                 | 5 933 644            | 1,66%         | 14 401 816          | 3,34%         |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром;<br>водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений                                                                | -                    | -             | 163 636             | 0,04%         |
| Финансовая и страховая деятельность                                                                                                                                        | 16 313 287           | 4,56%         | 12 397 252          | 3,70%         |
| Прочие виды деятельности                                                                                                                                                   | 1 727 953            | 0,48%         | 7 259 704           | 1,68%         |
| Из общей величины кредитов, предоставленных<br>юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,<br>кредиты субъектам малого и среднего<br>предпринимательства, в т.ч.: | 860 007              | 0,24%         | 291 629             | 0,07%         |
| <b>Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:</b>                                                                                                                             | <b>51 059 652</b>    | <b>14,28%</b> | <b>48 400 972</b>   | <b>11,22%</b> |
| Потребительские кредиты                                                                                                                                                    | 24 285 265           | 6,79%         | 23 485 727          | 5,44%         |
| Кредитные карты и овердрафты                                                                                                                                               | 26 573 277           | 7,43%         | 24 658 311          | 5,72%         |
| Ипотечные кредиты                                                                                                                                                          | 201 110              | 0,06%         | 256 934             | 0,06%         |
| <b>Всего кредитов юридическим и физическим лицам</b>                                                                                                                       | <b>357 441 111</b>   |               | <b>431 440 245</b>  |               |
| <b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>                                                                                                                                | <b>1 760 078</b>     |               | <b>3 371 166</b>    |               |
| <b>Всего чистой ссудной задолженности</b>                                                                                                                                  | <b>355 681 033</b>   |               | <b>428 069 079</b>  |               |

#### 4.2. Операции с ценными бумагами

Вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 1 октября 2019 года составили 123 101 532 тыс. рублей, что на 60 170 036 тыс. рублей (или 95,6%) больше 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 40 988 010 тыс. рублей составила 33,3% от общей суммы вложений. Данный портфель ценных бумаг вырос на 37 201 116 тыс. рублей по сравнению с аналогичными данными на начало года в результате покупки государственных долговых обязательств Российской Федерации. Доля чистых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 82 113 522 тыс. рублей составила 66,7% от общей суммы вложений и выросла по сравнению с началом текущего года на 22 968 920 тыс. рублей (или на 38,8%) в первую очередь за покупки государственных долговых обязательств Российской Федерации. 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 2019 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 октября 2019 года и 1 января 2019 года структура портфелей долговых ценных бумаг в разрезе эмитентов была представлена следующим образом:

|                                               | 1 октября 2019<br>года, тыс.рублей | 1 января 2019 года,<br>тыс.рублей | Изменение,<br>% |
|-----------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| Государственные долговые обязательства        | 109 429 465                        | 49 133 993                        | 122,72%         |
| Долговые обязательства иностранных государств | 13 667 657                         | 13 797 503                        | -0,94%          |
| <b>Всего</b>                                  | <b>123 097 122</b>                 | <b>62 931 496</b>                 | <b>95,60%</b>   |

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 октября 2019 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 9 месяцев 2019 года составили 4 829 116 тыс. рублей. По сравнению с данными за аналогичный период 2018 года данный вид доходов вырос на 274,2% или на 3 538 472 тыс. рублей.

Вышеописанные вариации данных в течение 2019 года и данных за аналогичный период 2018 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 октября 2019 года составили 433 373 428 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2019 года обязательства уменьшились на 23 993 986 тыс. рублей (или на 5,2%). Данное снижение обусловлено сокращением 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 октября 2019<br>года, тыс.рублей | 1 января 2019<br>года, тыс.рублей | Изменение,<br>% |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|
| Средства кредитных организаций резидентов, вкл. депозиты | 2 117 411                          | 1 193 930                         | 77,35%          |

|                                                             |                    |                    |               |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| Средства кредитных организаций нерезидентов, вкл. депозиты  | 11 557 304         | 14 527 339         | -20,44%       |
| Средства корпоративных клиентов резидентов, вкл. депозиты   | 254 624 780        | 262 980 574        | -3,18%        |
| Средства корпоративных клиентов нерезидентов, вкл. депозиты | 31 594 357         | 28 475 278         | 10,95%        |
| Средства (вклады) физических лиц - резидентов РФ            | 122 059 571        | 136 711 221        | -10,72%       |
| Средства (вклады) физических лиц нерезидентов               | 11 420 005         | 13 479 072         | -15,28%       |
| <b>Всего привлеченных средств</b>                           | <b>433 373 428</b> | <b>457 367 414</b> | <b>-5,25%</b> |

#### 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 октября 2019 года по данным формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала» составили 67 712 644 тыс. рублей. По сравнению с началом года увеличение размера собственных средств составило 11 251 386 тыс. рублей или 19,9%.

#### 4.6. Анализ финансового результата

Прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» по итогам 9 месяцев 2019 года составила 16 677 135 тыс. рублей. За аналогичный период прошлого года Банк получил чистую прибыль в размере 12 734 654 тыс. рублей.

Позитивное влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде 2019 года оказал эффект от применения требований IFRS 9, введенного нормативными актами ЦБ РФ с 1 января 2019 года, который был отражен в составе прибыли текущего года в соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год, приведенной в п. 3.2. Наиболее значительное влияние на финансовый результат 2019 года оказали снижение операционных расходов на сумму 4 664 895 тыс. рублей, что составило 29,8% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, главным образом, из-за временного приостановления действия договоров на оказание внутригрупповых услуг Банку в связи с пересмотром операционной модели взаиморасчетов, вызванным изменениями в налоговом законодательстве, а также рост процентных доходов на сумму 1 258 524 тыс. рублей (5,1%), в том числе:

- увеличение процентных доходов, обусловленное признанием указанных доходов, ранее принимаемых как неопределенные на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию);
- корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки по портфелю финансовых активов физических лиц, включая задолженность по потребительским кредитам, задолженность по предоставленным овердрафтам, по кредитным картам, обязательствам по выпущенным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств.

Структура доходов Банка за 9 месяцев 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

| Структура Доходов банка                                           | за 9 месяцев 2019<br>года тыс.руб. | за 9 месяцев 2018<br>года тыс.руб. | Изменение,<br>% |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| 1. Процентные доходы, всего, в том числе:                         | 25 795 476                         | 24 536 952                         | 5,1%            |
| 1.1. От размещения средств в кредитных организациях               | 7 700 437                          | 8 418 255                          | -8,5%           |
| 1.2. От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 13 509 001                         | 12 731 358                         | 6,1%            |

|                                                        |           |             |        |
|--------------------------------------------------------|-----------|-------------|--------|
| 1.3. От вложений в ценные бумаги                       | 4 586 038 | 3 387 339   | 35,4%  |
| 2. Комиссионные доходы                                 | 5 667 809 | 5 699 682   | -0,6%  |
| 3. Доходы от операций с ценными бумагами               | 5 580 699 | 119 591 846 | -95,3% |
| 4. Прочие операционные доходы                          | 1 556 646 | 2 241 676   | -30,6% |
| 5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой     | 4 829 116 | 7 185 273   | -32,8% |
| 6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты      | 201 504   | 1 290 644   | -84,4% |
| 7. Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 20 654    | -           | 100%   |

Структура расходов Банка 9 месяцев 2019 и 2018 годов представлена следующим образом:

| Структура Расходов банка                                          | за 9 месяцев 2019<br>года тыс.руб. | за 9 месяцев 2018<br>года тыс.руб. | Изменение,<br>% |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| 1. Процентные расходы, всего, в том числе:                        | 6 087 408                          | 5 939 995                          | 2,5%            |
| 1.1. По привлеченным средствам кредитных организаций              | 196 633                            | 204 317                            | -3,8%           |
| 1.2. По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 5 890 775                          | 5 735 678                          | 2,7%            |
| 2. Комиссионные расходы                                           | 2 164 234                          | 2 202 804                          | -1,8%           |
| 3. Операционные расходы                                           | 10 979 831                         | 15 644 726                         | -29,8%          |
| 4. Расходы от операций с ценными бумагами                         | 6 269 677                          | 119 135 801                        | -94,7%          |

В течение указанного периода из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе. Расходы по налогу на прибыль за 9 месяцев 2019 года составили 3 363 938 тыс. рублей. По результатам расчета доначисление по налогу на прибыль за 9 месяцев 2019 года составило 372 746 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 2019 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. В течение 9 месяцев 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

## 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 9 месяцев 2019 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 30 сентября 2019 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 возникновения убытков в связи с ухудшением кредитного качества, а также неисполнением заемщиком своих финансовых обязательств.

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 на рынках капитала;
- структурные финансовые продукты;
- 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 заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

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 заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам, дополнительно ограничиваются внутренними пороговыми (сигнальными) значениями, величина которых устанавливается на более строгом уровне, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется бизнес подразделениями на ежедневной основе.

Основным методом покрытия убытков при реализации кредитного риска является обеспечение по предоставленным кредитным продуктам, включая сделки РЕПО. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/структуры сделки.

В рамках управления остаточным риском Банк ведет статистику по проблемам невозможности реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по заключенному договору. Также одним из дополнительных факторов снижения остаточного риска выступает наличие поддержки (комфортного письма) со стороны материнской компании.

В Банке разработана отчетность по кредитному риску, которая предоставляется на ежемесячной основе Комитету по рискам и которая включает в себя основную информацию о качестве кредитного портфеля, о крупнейших контрагентах, а также разбивку по секторам экономики.

В отчетном периоде 2019 года благодаря эффективной работе Банка с заемщиками по кредитам, предоставленным кредитным организациям и корпоративным клиентам, случаи реструктуризации кредитов, когда изменение условий обслуживания долга обусловлено снижением кредитоспособности заемщика и(или) его неспособностью обслуживать долг в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора, отсутствовали.

По кредитам, предоставленным физическим лицам, Банк шел навстречу клиентам, испытывающим затруднения при погашении заемных средств, и предлагал реструктуризацию задолженности. Величина реструктурированной ссудной задолженности в течение отчетного периода составляла менее 1 процента от общего объема предоставленных кредитов физическим лицам. Работа Банка по реструктуризации задолженности физических лиц, испытывающих временные затруднения, признана оправданной и экономически правильной.

Кредитный риск контрагента возникает, когда Банк вступает в сделки по производным финансовым инструментам (ПФИ) и РЕПО. В Банке создана политика по управлению кредитным риском контрагента, которая описывает процесс оценки риска, установления лимитов, контроль за их соблюдением, а также действия, предпринимаемые в случае их достижения или пробития. Политика одобряется исполнительным органом Банка не реже, чем на ежегодной основе.

В Банке существует следующая иерархия лимитов (сигнальных значений):

- Лимиты на контрагента (регулируют склонность к риску по каждому контрагенту).
- Лимиты на эмитента (регулируют использование портфеля торговых бумаг в качестве обеспечения по сделкам РЕПО).
- Портфельные лимиты (регулируют склонность к риску на определенный портфель / вид деятельности).

Банк в основном вступает в сделки ПФИ по валютным продуктам, таким как, СВОПы и форварда. В связи с постоянно поддерживаемым достаточным уровнем ликвидности Банк в наименьшей степени вступает в сделки прямого РЕПО и имеет большой портфель сделок по обратному РЕПО.

Риск концентрации (корреляции) возникает в связи со значительной долей в портфеле определенных контрагентов, в том числе из определенных секторов экономики, а также географических зон (включая страны). Риск материализуется вследствие одновременного дефолта нескольких заемщиков из-за их чувствительности к одному

фактору риска. Политика по управлению риском концентрации одобряется исполнительным органом Банка не реже, чем на ежегодной основе.

Банк может быть подвержен риску концентрации из-за концентрации на крупного заемщика, на определенный продукт, географическую зону или сектор экономики. Более того, концентрация со стороны обязательств (пассивов) может возникнуть в связи с чрезмерной зависимостью от определенного источника фондирования.

Риск концентрации на крупного заемщика покрывается ежедневным мониторинговым процессом, в рамках которого происходит расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Одобрен лимит (сигнальное значение) в рамках системы склонности к риску.

Риск концентрации на отдельные виды продуктов, а также на сектора экономики покрываются лимитами (сигнальными значениями) склонности к риску.

Концентрация на стороне обязательств контролируется с точки зрения концентрации на источники фондирования. Более того, установлен показатель на объем краткосрочных обязательств по контракту с целью мониторинга концентрации на обязательства с точки зрения волатильных рыночных источников фондирования.

Концентрация по процентному риску банковского портфеля контролируется с помощью чувствительности на чистый процентный доход в разбивке по разным временным горизонтам с дальнейшей разбивкой по валюте и типам контрагентов.

## **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 долевого 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**

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

Действующая система контроля и управления ликвидностью Банка, являясь частью глобальной единой системы контроля и управления ликвидностью Citigroup, включает в себя положения и подходы, изложенные в корпоративной политике управления риском потери ликвидности. Ответственным органом за разработку и обеспечение эффективного управления и контроля состояния ликвидности является Комитет по пассивным и активным средствам. Следуя корпоративной политике, Банк применяет следующие процедуры контроля и управления ликвидностью:

- установление лимитов возможных разрывов ликвидности по срокам активов и пассивов;
- установление лимитов межвалютного финансирования;
- разработка и анализ стрессовых сценариев;
- ежедневный контроль соблюдения коэффициентов (нормативов) ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- определение рыночных индикаторов, которые могут оказать влияние на рыночную ликвидность;
- установление критериев определения значительных источников финансирования (крупных поставщиков денежных средств) и контроль за концентрацией таких средств в общем объеме обязательств Банка;
- контроль доли волатильных источников фондирования в общем объеме обязательств Банка;

- ежедневная отчетность в рамках модели активов/пассивов Citigroup.

#### 5.4. Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие:

- нарушения кредитной организацией и / или её контрагентами условий заключенных договоров;
- допущения кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

#### 5.5. Операционный риск

Структура управления операционными рисками Citigroup включает механизм, который поддерживает основные мероприятия по управлению операционными рисками в части прогнозирования, снижения и восстановления по трём линиям защиты, которыми являются бизнес-подразделения Банка, функции независимого контроля и Внутренний аудит. Система управления операционным риском Citigroup 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 Citigroup;
- проведение независимой проверки службой внутреннего аудита Citigroup.

Целью управления операционным риском является поддержание его на уровне, приемлемом с учетом характеристик различных видов деятельности Citigroup, ее рынков присутствия, капитала и ликвидности Citigroup, 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.

##### Оценка Контролей Менеджерами (ОКМ)

Стандарты ОКМ устанавливают комплексную программу, методы, технологии и средства для содействия руководству Банка в выявлении, предвидении и смягчении значительных, возникающих и системных операционных рисков, а также выполнении наиболее важных элементов контроля, уменьшающих операционные риски.

Для прогнозирования, предотвращения и ограничения операционного риска Citigroup разработан ряд соответствующих регулирующих документов и создана единая система процессов мониторинга, оценки и информирования в отношении операционного риска и общей эффективности внутреннего контроля Citigroup. В рамках этой системы была организована программа оценки внутренних процессов контроля руководителями подразделений (далее – «ОКМ»). Она является основным элементом внутреннего контроля и позволяет руководителям подразделений самостоятельно оценить значимые операционные риски и относящиеся к ним механизмы и процессы контроля, определить слабые места и (или) неэффективные элементы таких процессов.

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.

Функция управления операционными рисками Банка подчиняется руководителю департамента кредитных рисков Citigroup и относится ко «второй линии защиты». В обязанности ходит целенаправленное содействие бизнесу, операционным, технологическим подразделениям, а также другим службам независимого контроля в повышении эффективности механизмов контроля и управлении операционным риском применительно ко всем продуктам, направлениям деятельности и регионам, включая так же запуск новых продуктов и направлений деятельности. Функция управления операционным риском обеспечивает надлежащее и своевременное выявление, анализ, оценку, измерение, снижение, мониторинг и информирование об операционных рисках во всех сегментах деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита, являясь «третьей линией защиты», предоставляет рекомендации по улучшению на постоянной основе, а также осуществляет независимую оценку и анализ.

Операционный риск связанный с запуском новых или усовершенствованных продуктов и услуг должен быть своевременно оценен и адресован в соответствии с политиками группы. Функция управления операционным



риском обладает собственными процедурами сотрудничества с комитетом по новым продуктам для обеспечения правильного покрытия и участия данной функции в процессе запуска новых продуктов и сервисов.

#### **Операционный риск: оценка и стресс-тестирование**

Как упоминалось ранее, каждый бизнес-сегмент и каждое функциональное направление представляют информацию о своих операционных рисках, связанных с ними убытках и соответствующих системах контроля. Сводная информация предоставляется высшему руководству и комитету по аудиту при Совете Директоров Citigroup.

Измерение и оценка операционного риска производятся посредством процедур выделения соответствующей части капитала Citigroup, предназначенного для покрытия рисков. По всем направлениям деятельности на общегрупповом уровне проводится сценарный анализ, призванный облегчить процесс оценки достаточности капитала.

#### **5.6. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления банком, в частности, при разработке, утверждении и реализации нового продукта и бизнес-стратегии.

Для покрытия стратегического риска разрабатывается стратегия Банка, в основе которой также лежат принципы единые для всех банков, входящих в структуру корпорации Citigroup. Несмотря на тот факт, что стратегия Банка является неотъемлемой частью стратегии всей группы, специфика работы на российском рынке, несомненно, доминирует при разработке целей и задач Банка. Все стратегические решения принимаются высшим руководством Банка и подлежат обязательному согласованию и утверждению в головном офисе регионального Citibank N.A. в Лондоне.

Банк разрабатывает стратегию развития до трех лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Правление и Совет Директоров регулярно информируются об исполнении плана на текущий финансовый год.

#### **5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации возникает в результате негативного восприятия организации со стороны её участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

#### **5.8. Страновой риск**

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск того, что неблагоприятные события в стране (вызванные внутренними или внешними факторами) окажут негативное влияние на стоимость подразделения Citi, работающего в этой стране, или станут препятствием для реализации стратегии развития Банка. Такие события могут в себя включать суверенный дефолт, банковский кризис, валютный кризис, введение валютного контроля (трансграничный риск), а также события политического характера (включая санкции, национализацию и экспроприацию).

Страновой риск в Citi и его дочерних обществах, включая АО КБ «Ситибанк», управляется согласно Глобальной Политике Управления Страновыми Рисками («Global Country Risk Management policy»). Основные постулаты Глобальной Политики, применимые к АО КБ «Ситибанк», изложены в ВПОДК, и они пере-одобряются на ежегодной основе в рамках пересмотра документа и процесса ВПОДК, которые в финальной инстанции одобряются Советом Директоров Банка.

#### **5.9. Технологический риск**

Технологический риск контролируется Банком следующим образом. В настоящее время в Банке работает несколько операционных систем. В операционной внутрикорпоративной системе Flexcube, единой для большинства банков, входящих в группу Citigroup, бухгалтерский учет ведется в соответствии с американскими принципами учета (US GAAP). Для отражения операций с ценными бумагами Банком разработана система SOBOS. Для отражения операций с физическими лицами в Банке используется операционная система Rainbow.

Операции с кредитными картами отражаются в операционной системе ECS+. Для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями ЦБ РФ разработана операционная система Total Ledger (Citi9), в которую ежедневно посредством загрузки интерфейсного файла передаются данные из систем Flexcube, SOBOS, ECS+ и Rainbow. Вся отчетность, предоставляемая в ЦБ РФ, составляется на базе данных указанной операционной системы. Для подтверждения идентичности данных в системах было разработано и внедрено, как ежедневная процедура, специальное программное обеспечение, позволяющее сверять остатки на балансовых счетах. Кроме того, технологический риск контролируется Банком в момент приобретения новых программных продуктов путем обязательного тестирования сотрудниками Информационно-технологического Департамента Банка.

При внедрении новых продуктов и технологий (внедренческий риск) Банком производится всесторонний и подробный анализ продукта, для разработки которого назначается команда по проекту. В данную команду входят представители различных отделов Банка, вовлеченных в процесс, что позволяет провести полный анализ нового продукта, включая информационное обеспечение, маркетинговые перспективы продвижения продукта, финансовые оценки и риски возможных потерь. Процедуры, разработанные данной командой, проходят согласование и утверждение с руководителями всех подразделений Банка, напрямую или опосредованно связанных с указанным продуктом.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

**6. Данные, раскрываемые в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"**

**6.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)**

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 октября 2019 года:

| Номер | Бухгалтерский баланс                                                                                                                                                            |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)                                          |              |                                    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи                                                                                                                                                             | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя                                                                                  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2                                                                                                                                                                               | 3            | 4                                  | 5                                                                                                        | 6            | 7                                  |
| 1     | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:                                                                                                    | 24, 26       | 1 000 000                          | X                                                                                                        | X            | X                                  |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал                                                                                                                                                    | X            | 1 000 000                          | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"                                | 1            | 1 000 000                          |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал                                                                                                                                                 | X            | -                                  | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал                       | 31           | -                                  |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал                                                                                                                                             | X            | -                                  | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                 | 46           | 13 112 031                         |
| 2     | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17       | 456 484 039                        | X                                                                                                        | X            | X                                  |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                                                                                                      | X            | -                                  | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства                 | 32           | -                                  |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал                                                                                                                  | X            | X                                  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                                        | 46           | 13 112 031                         |
| 2.2.1 |                                                                                                                                                                                 | X            |                                    | из них: субординированные кредиты                                                                        | X            | -                                  |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                                                                                           | 11           | 1 182 145                          | X                                                                                                        | X            | X                                  |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                                                                                               | X            | -                                  | X                                                                                                        | X            | X                                  |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)                                                                          | X            | -                                  | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8            | -                                  |

| Номер | Бухгалтерский баланс                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)                                                                                                              |              |                                    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя                                                                                                                                                      | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3            | 4                                  | 5                                                                                                                                                                            | 6            | 7                                  |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)                                                                                                                                                                                                                                                     | X            | -                                  | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9            | 13 156                             |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 10           | 23 532                             | X                                                                                                                                                                            | X            | X                                  |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | X            | -                                  | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"                                                                                                                  | 10           | -                                  |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | X            | -                                  | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"                                                                                                               | 21           | 23 532                             |
| 5     | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 20           | 546 618                            | X                                                                                                                                                                            | X            | X                                  |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | X            | -                                  | X                                                                                                                                                                            | X            | -                                  |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | X            | -                                  | X                                                                                                                                                                            | X            | -                                  |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 25           | -                                  | X                                                                                                                                                                            | X            | X                                  |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | X            | -                                  | "Вложения в собственные акции (доли)"                                                                                                                                        | 16           | -                                  |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | X            | -                                  | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"                                                     | 37, 41       | 3 574 688                          |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | X            | -                                  | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"                                                                                                                | 52           | -                                  |
| 7     | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7   | 460 202 998                        | X                                                                                                                                                                            | X            | X                                  |
| 7.1   | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | X            | -                                  | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                                                                             | 18           | -                                  |
| 7.2   | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | X            | -                                  | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                                                                               | 19           | -                                  |

| Номер | Бухгалтерский баланс                                                    |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)                                                                                                   |              |                                    |
|-------|-------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи                                                     | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя                                                                                                                                           | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2                                                                       | 3            | 4                                  | 5                                                                                                                                                                 | 6            | 7                                  |
| 7.3   | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций     | X            | -                                  | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                               | 39           | -                                  |
| 7.4   | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций       | X            | -                                  | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                                 | 40           | -                                  |
| 7.5   | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X            | -                                  | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54           | -                                  |
| 7.6   | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X            | -                                  | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"   | 55           | -                                  |

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2019 года:

| Номер | Бухгалтерский баланс                                                                                                                                                            |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)                                   |              |                                    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи                                                                                                                                                             | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя                                                                           | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2                                                                                                                                                                               | 3            | 4                                  | 5                                                                                                 | 6            | 7                                  |
| 1     | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:                                                                                                    | 24, 26       | 1 000 000                          | X                                                                                                 | X            | X                                  |
| 1.1   | отнесенные в базовый капитал                                                                                                                                                    | X            | 1 000 000                          | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"                         | 1            | 1 000 000                          |
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал                                                                                                                                                 | X            | -                                  | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход                                              | 31           | -                                  |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал                                                                                                                                             | X            | -                                  | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал | 46           | 11 902 841                         |
| 2     | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17       | 480 384 137                        | X                                                                                                 | X            | X                                  |

| Номер | Бухгалтерский баланс                                                                                                             |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)                                                                                                              |              |                                    |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи                                                                                                              | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя                                                                                                                                                      | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2                                                                                                                                | 3            | 4                                  | 5                                                                                                                                                                            | 6            | 7                                  |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                                                       | X            | -                                  | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства                                                                                     | 32           | -                                  |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал                                                                   | X            | X                                  | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                                                                                                            | 46           | 11 902 841                         |
| 2.2.1 |                                                                                                                                  | X            |                                    | из них: субординированные кредиты                                                                                                                                            | X            | -                                  |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                                            | 11           | 1 190 881                          | X                                                                                                                                                                            | X            | X                                  |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                                                | X            | -                                  | X                                                                                                                                                                            | X            | X                                  |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)                           | X            | -                                  | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)                                                                     | 8            | -                                  |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X            | -                                  | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9            | 16 685                             |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:                                                                                | 10           | 572 830                            | X                                                                                                                                                                            | X            | X                                  |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                        | X            | -                                  | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"                                                                                                                  | 10           | 19 124                             |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                     | X            | -                                  | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"                                                                                                               | 21           | 553 706                            |
| 5     | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:                                                                             | 20           | 19 466                             | X                                                                                                                                                                            | X            | X                                  |
| 5.1   | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)                                                                   | X            | -                                  | X                                                                                                                                                                            | X            | -                                  |
| 5.2   | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)                                                          | X            | -                                  | X                                                                                                                                                                            | X            | -                                  |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:                                           | 25           | -                                  | X                                                                                                                                                                            | X            | X                                  |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал                                                                                                      | X            | -                                  | "Вложения в собственные акции (доли)"                                                                                                                                        | 16           | -                                  |

| Номер | Бухгалтерский баланс                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |              |                                    | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)                                                                                                   |              |                                    |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------------|
|       | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя                                                                                                                                           | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1     | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3            | 4                                  | 5                                                                                                                                                                 | 6            | 7                                  |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | X            | -                                  | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"                                          | 37, 41       | -                                  |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | X            | -                                  | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"                                                                                                     | 52           | -                                  |
| 7     | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7   | 528 790 853                        | X                                                                                                                                                                 | X            | X                                  |
| 7.1   | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | X            | -                                  | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                                                                  | 18           | -                                  |
| 7.2   | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | X            | -                                  | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                                                                    | 19           | -                                  |
| 7.3   | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | X            | -                                  | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                               | 39           | -                                  |
| 7.4   | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | X            | -                                  | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                                 | 40           | -                                  |
| 7.5   | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | X            | -                                  | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54           | -                                  |
| 7.6   | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | X            | -                                  | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"   | 55           | -                                  |

**6.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков**

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 октября 2019 года представлена следующим образом:

| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                                                              | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                                                      | данные на отчетную дату                                | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату                                      |
| 1     | 2                                                                                                                                                                                                    | 3                                                      | 4                                  | 5                                                            |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:                                                                                                                    | 287 238 659                                            | 286 425 764                        | 22 979 093                                                   |
| 2     | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                          | 287 238 659                                            | 286 425 764                        | 22 979 093                                                   |
| 3     | при применении базового ПБР                                                                                                                                                                          | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 4     | при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)                                                     | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 5     | при применении продвинутого ПБР                                                                                                                                                                      | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 6     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:                                                                                                                                                      | 4 384 396                                              | 2 913 015                          | 350 752                                                      |
| 7     | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                          | 4 384 396                                              | 2 913 015                          | 350 752                                                      |
| 8     | при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                                                             | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 9     | при применении иных подходов                                                                                                                                                                         | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 10    | Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ                                                                      | 1 684 372                                              | 929 556                            | 134 750                                                      |
| 11    | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 6674                                                   | 58                                 | 534                                                          |
| 12    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход                                                                                                                                 | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 13    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход                                                                                                                                | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 14    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход                                                                                                                                | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 15    | Риск расчетов                                                                                                                                                                                        | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 16    | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:                                                                                                    | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 17    | при применении ПБР, основанного на рейтингах                                                                                                                                                         | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 18    | при применении ПБР с использованием формулы надзора                                                                                                                                                  | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 19    | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                          | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 20    | Рыночный риск, всего, в том числе:                                                                                                                                                                   | 35 982 500                                             | 15 436 838                         | 2 878 600                                                    |
| 21    | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                          | 35 982 500                                             | 15 436 838                         | 2 878 600                                                    |
| 22    | при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                                                             | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 23    | Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель                                                                                                  | -                                                      | -                                  | -                                                            |



| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                          | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                  | данные на отчетную дату                                | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату                                      |
| 1     | 2                                                                                                                                                                | 3                                                      | 4                                  | 5                                                            |
| 24    | Операционный риск, всего, в том числе:                                                                                                                           | 75 075 150                                             | 81 208 763                         | 6 006 012                                                    |
| 25    | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%                                     | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 26    | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 27    | Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)                                                                            | 404 371 751                                            | 386 913 994                        | 32 349 740                                                   |

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 января 2019 года представлена следующим образом:

| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                                                                 | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                                                         | данные на отчетную дату                                | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату                                      |
| 1     | 2                                                                                                                                                                                                       | 3                                                      | 4                                  | 5                                                            |
| 1     | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:                                                                                                                       | 286 425 764                                            | 299 186 339                        | 22 914 061                                                   |
| 2     | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                             | 286 425 764                                            | 299 186 339                        | 22 914 061                                                   |
| 3     | при применении ПВР                                                                                                                                                                                      | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 4     | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:                                                                                                                                                         | 3 842 571                                              | 7 707 084                          | 307 406                                                      |
| 5     | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                                                             | 3 842 571                                              | 7 707 084                          | 307 406                                                      |
| 6     | при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                                                                | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 7     | Инвестиции в долеваемые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | 58                                                     | 58                                 | 5                                                            |
| 8     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход                                                                                                                                    | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 9     | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход                                                                                                                                   | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 10    | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход                                                                                                                                   | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 11    | Риск расчетов                                                                                                                                                                                           | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 12    | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:                                                                                                       | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 13    | при применении ПВР, основанного на рейтингах                                                                                                                                                            | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 14    | при применении ПВР с использованием формулы надзора                                                                                                                                                     | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 15    | при применении стандартизированного                                                                                                                                                                     | -                                                      | -                                  | -                                                            |

| Номер | Наименование показателя                                                                                                                                          | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска |                                    | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                  | данные на отчетную дату                                | данные на предыдущую отчетную дату | данные на отчетную дату                                      |
| 1     | 2                                                                                                                                                                | 3                                                      | 4                                  | 5                                                            |
|       | подхода                                                                                                                                                          |                                                        |                                    |                                                              |
| 16    | Рыночный риск, всего, в том числе:                                                                                                                               | 15 436 838                                             | 28 265 263                         | 1 234 947                                                    |
| 17    | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                      | 15 436 838                                             | 28 265 263                         | 1 234 947                                                    |
| 18    | при применении метода, основанного на внутренних моделях                                                                                                         | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 19    | Операционный риск, всего, в том числе:                                                                                                                           | 81 208 763                                             | 81 208 763                         | 6 496 701                                                    |
| 20    | при применении базового индикативного подхода                                                                                                                    | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 21    | при применении стандартизированного подхода                                                                                                                      | 81 208 763                                             | 81 208 763                         | 6 496 701                                                    |
| 22    | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода                                                                                                       | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 23    | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%                                     | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 24    | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | -                                                      | -                                  | -                                                            |
| 25    | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)                                                                                         | 386 913 994                                            | 416 367 507                        | 30 953 119                                                   |

Увеличение значения по строке «Рыночный риск» на 20.5 млрд.руб. обусловлено большим объемом сделок по кросс-валютным свопам на секции стандартизированных производных финансовых инструментов.

### 6.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененных активов), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена следующим образом в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» по состоянию на 1 октября 2019 года:

| Номер п/п | Наименование показателя                                 | Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.рублей |                                                   | Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.рублей |                                                                              |
|-----------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|           |                                                         | всего                                                 | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего                                                   | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1         | 2                                                       | 3                                                     | 4                                                 | 5                                                       | 6                                                                            |
| 1         | Всего активов, в том числе:                             | 619 632                                               | -                                                 | 521 556 666                                             | 109 371 690                                                                  |
| 2         | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:              | -                                                     | -                                                 | 4 449                                                   | -                                                                            |
| 2.1       | кредитных организаций                                   | -                                                     | -                                                 | 39                                                      | -                                                                            |
| 2.2       | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | -                                                     | -                                                 | 4 410                                                   | -                                                                            |
| 3         | долговые ценные бумаги, всего,                          | 619 632                                               | -                                                 | 121 097 019                                             | 109 371 690                                                                  |

| Номер<br>п/п | Наименование показателя                                                                | Балансовая стоимость<br>обремененных активов,<br>тыс.рублей |                                                            | Балансовая стоимость<br>необремененных активов,<br>тыс.рублей |                                                                                             |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                        | всего                                                       | в том числе по<br>обязательствам<br>перед Банком<br>России | всего                                                         | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления<br>в качестве<br>обеспечения<br>Банку России |
| 1            | 2                                                                                      | 3                                                           | 4                                                          | 5                                                             | 6                                                                                           |
|              | в том числе:                                                                           |                                                             |                                                            |                                                               |                                                                                             |
| 3.1          | кредитных организаций, всего,<br>в том числе:                                          | -                                                           | -                                                          | -                                                             | -                                                                                           |
| 3.1.1        | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | -                                                           | -                                                          | -                                                             | -                                                                                           |
| 3.1.2        | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной кредитоспособности                                | -                                                           | -                                                          | -                                                             | -                                                                                           |
| 3.2          | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями, всего,<br>в том числе:     | -                                                           | -                                                          | -                                                             | -                                                                                           |
| 3.2.1        | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | -                                                           | -                                                          | -                                                             | -                                                                                           |
| 3.2.2        | не имеющих рейтингов<br>долгосрочной кредитоспособности                                | -                                                           | -                                                          | -                                                             | -                                                                                           |
| 4            | Средства на корреспондентских<br>счетах в кредитных организациях                       | -                                                           | -                                                          | 17 774 308                                                    | -                                                                                           |
| 5            | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                       | -                                                           | -                                                          | 209 924 762                                                   | -                                                                                           |
| 6            | Ссуды, предоставленные<br>юридическим лицам, не являющимся<br>кредитными организациями | -                                                           | -                                                          | 120 725 917                                                   | -                                                                                           |
| 7            | Ссуды, предоставленные<br>физическим лицам                                             | -                                                           | -                                                          | 48 978 006                                                    | -                                                                                           |
| 8            | Основные средства                                                                      | -                                                           | -                                                          | 1 177 432                                                     | -                                                                                           |
| 9            | Прочие активы                                                                          | -                                                           | -                                                          | 1 874 773                                                     | -                                                                                           |

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2019 года представлены в следующей таблице:

| Номер<br>п/п | Наименование показателя                                                                | Балансовая стоимость<br>обременённых активов |                                                 | Балансовая стоимость<br>необременённых активов |                                                                                   |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                        | всего                                        | в том числе по<br>обязательствам<br>перед ЦБ РФ | всего                                          | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления в<br>качестве<br>обеспечения ЦБ РФ |
| 1            | 2                                                                                      | 3                                            | 4                                               | 5                                              | 6                                                                                 |
| 1            | Всего активов,<br>в том числе:                                                         | 20 531 500                                   | 20 531 500                                      | 490 184 753                                    | 31 624 562                                                                        |
| 2            | долевые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:                                          | -                                            | -                                               | 39                                             | -                                                                                 |
| 2.1          | кредитных организаций                                                                  | -                                            | -                                               | 39                                             | -                                                                                 |
| 2.2          | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями                             | -                                            | -                                               | -                                              | -                                                                                 |
| 3            | долговые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:                                         | 20 531 500                                   | 20 531 500                                      | 42 732 135                                     | 31 624 562                                                                        |
| 3.1          | кредитных организаций, всего,<br>в том числе:                                          | -                                            | -                                               | -                                              | -                                                                                 |
| 3.1.1        | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | -                                            | -                                               | -                                              | -                                                                                 |
| 3.1.2        | не имеющих рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                                | -                                            | -                                               | -                                              | -                                                                                 |
| 3.2          | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями, всего,<br>в том числе:     | -                                            | -                                               | -                                              | -                                                                                 |
| 3.2.1        | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | -                                            | -                                               | -                                              | -                                                                                 |
| 3.2.2        | не имеющих рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                                | -                                            | -                                               | -                                              | -                                                                                 |
| 4            | Средства на корреспондентских счетах<br>в кредитных организациях                       | -                                            | -                                               | 24 709 829                                     | -                                                                                 |
| 5            | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                       | -                                            | -                                               | 257 525 756                                    | -                                                                                 |
| 6            | Ссуды, предоставленные юридическим<br>лицам, не являющимся кредитными<br>организациями | -                                            | -                                               | 113 024 466                                    | -                                                                                 |
| 7            | Ссуды, предоставленные физическим<br>лицам                                             | -                                            | -                                               | 46 781 184                                     | -                                                                                 |
| 8            | Основные средства                                                                      | -                                            | -                                               | 1 198 386                                      | -                                                                                 |
| 9            | Прочие активы                                                                          | -                                            | -                                               | 4 212 958                                      | -                                                                                 |

#### 6.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года представлена следующим образом:

| Наименование показателя                                                     | 1 октября 2019 года,<br>тыс. рублей | 1 января 2019 года,<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах                  | 17 622 219                          | 35 204 508                         |
| Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,<br>в том числе:    | 112 999 049                         | 110 551 954                        |
| банкам-нерезидентам                                                         | 103 436 523                         | 99 949 855                         |
| юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся<br>кредитными организациями | 9 220 931                           | 10 338 372                         |
| физическим лицам - нерезидентам                                             | 341 595                             | 263 727                            |
| Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,<br>в том числе:       | 13 667 657                          | 13 797 552                         |
| имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                            | 13 667 657                          | 13 797 552                         |
| не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                        | -                                   | -                                  |

|                                                                           |            |            |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Средства нерезидентов, всего,<br>в том числе:                             | 54 571 666 | 56 481 689 |
| банков-нерезидентов                                                       | 11 557 304 | 14 527 339 |
| юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными<br>организациями | 31 594 357 | 28 368 854 |
| физических лиц - нерезидентов                                             | 11 420 005 | 13 585 496 |

**6.5. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У**

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», по состоянию на 1 октября 2019 на балансе Банка отсутствовали.

**6.6. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П**

По состоянию на 1 октября 2019 года у Банка имелись активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. Информация приведена ниже:

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                      | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери                                                                                    |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |            |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|------------|
|              |                                                                                                                                              |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |                                           |            |
|              |                                                                                                                                              |                             | процент                                                                                                                      | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб.  |
| 1            | 2                                                                                                                                            | 3                           | 4                                                                                                                            | 5         | 6                                 | 7         | 8                                         | 9          |
| 1            | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:       | 24 931 754                  | 9.53%                                                                                                                        | 2 375 764 | 1.50%                             | 373 585   | -8.03%                                    | -2 002 179 |
| 1.1          | ссуды                                                                                                                                        | 24 931 754                  | 9.53%                                                                                                                        | 2 375 764 | 1.50%                             | 373 585   | -8.03%                                    | -2 002 179 |
| 2            | Реструктурированные ссуды*                                                                                                                   | 8 051 950                   | 1.00%                                                                                                                        | 80 520    | 0.00%                             | 0         | -1.00%                                    | -80 520    |
| 3            | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам                                                         | 141 576 807                 | 1.00%                                                                                                                        | 1 413 968 | 0.00%                             | 0         | -1.00%                                    | -1 413 968 |
| 4            | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 12 713 398                  | 21.00%                                                                                                                       | 2 669 813 | 0.77%                             | 97 503    | -20.23%                                   | -2 572 310 |
| 4.1          | перед отчитывающейся кредитной организацией                                                                                                  | -                           | -                                                                                                                            | -         | -                                 | -         | -                                         | -          |
| 5            | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг                                                            | -                           | -                                                                                                                            | -         | -                                 | -         | -                                         | -          |
| 6            | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц                                                  | -                           | -                                                                                                                            | -         | -                                 | -         | -                                         | -          |
| 7            | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или                                              | -                           | -                                                                                                                            | -         | -                                 | -         | -                                         | -          |

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери                                                                                    |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |            |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|------------|
|              |                                                                                                                                                          |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |                                           |            |
|              |                                                                                                                                                          |                             | процент                                                                                                                      | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб.  |
| 1            | 2                                                                                                                                                        | 3                           | 4                                                                                                                            | 5         | 6                                 | 7         | 8                                         | 9          |
|              | отступным                                                                                                                                                |                             |                                                                                                                              |           |                                   |           |                                           |            |
| 8            | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 4 008 777                   | 45.71%                                                                                                                       | 1 832 339 | 0.90%                             | 35 956    | -44.81%                                   | -1 796 383 |

\*Ссуды не являются проблемной задолженностью, факт наличия реструктуризации обусловлен требованиями пункта 3.7.2.2 Положения Банка России 590-П.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                      | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери                                                                                    |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |            |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|------------|
|              |                                                                                                                                              |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |                                           |            |
|              |                                                                                                                                              |                             | процент                                                                                                                      | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб.  |
| 1            | 2                                                                                                                                            | 3                           | 4                                                                                                                            | 5         | 6                                 | 7         | 8                                         | 9          |
| 1            | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:       | 14 023 838                  | 31,08%                                                                                                                       | 4 359 084 | 2,61%                             | 366 223   | -28,47%                                   | -3 992 861 |
| 1.1          | ссуды                                                                                                                                        | 14 023 838                  | 31,08%                                                                                                                       | 4 359 084 | 2,61%                             | 366 223   | -28,47%                                   | -3 992 861 |
| 2            | Реструктурированные ссуды*                                                                                                                   | 15 630 885                  | 5,44%                                                                                                                        | 851 015   | 0,22%                             | 34 735    | -5,22%                                    | -816 280   |
| 3            | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам                                                         | 171 481 303                 | 0,95%                                                                                                                        | 1 628 550 | 0,04%                             | 62 217    | -0,91%                                    | -1 566 333 |
| 4            | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | 11 493 525                  | 21,00%                                                                                                                       | 2 413 640 | 3,07%                             | 353 142   | -17,93%                                   | -2 060 498 |
| 4.1          | перед отчитывающейся кредитной организацией                                                                                                  | -                           | -                                                                                                                            | -         | -                                 | -         | -                                         | -          |
| 5            | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг                                                            | -                           | -                                                                                                                            | -         | -                                 | -         | -                                         | -          |
| 6            | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других                                                                  | -                           | -                                                                                                                            | -         | -                                 | -         | -                                         | -          |

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери                                                                                    |           |                                   |           | Изменение объемов сформированных резервов |            |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|------------|
|              |                                                                                                                                                          |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П |           | по решению уполномоченного органа |           |                                           |            |
|              |                                                                                                                                                          |                             | процент                                                                                                                      | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб.  |
| 1            | 2                                                                                                                                                        | 3                           | 4                                                                                                                            | 5         | 6                                 | 7         | 8                                         | 9          |
|              | юридических лиц                                                                                                                                          |                             |                                                                                                                              |           |                                   |           |                                           |            |
| 7            | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным                                                | -                           | -                                                                                                                            | -         | -                                 | -         | -                                         | -          |
| 8            | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 3 420 408                   | 44,45%                                                                                                                       | 1 520 204 | 0,47%                             | 15 948    | -43,98%                                   | -1 504 256 |

\*Ссуды не являются проблемной задолженностью, факт наличия реструктуризации обусловлен требованиями пункта 3.7.2.2 Положения Банка России 590-П.

Существенный рост суммы требований к контрагентам и условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, обусловлен принятием Правлением Банка в течение 9 месяцев 2019 года решений в отношении деятельности ряда заемщиков и ростом объема условных обязательств кредитного характера, соответственно.

Сокращение объема реструктурированных ссуд и ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, по которым были приняты решения уполномоченным органом Банка, обусловлено сокращением ссудной задолженности указанных заемщиков в отчетном периоде.

#### 6.7. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (AMA).

##### Операционный риск на уровне АО Ситибанк

Citigroup продолжает рассматривать Россию в качестве рынка с перспективами дальнейшего роста. При этом деятельность на местном рынке должна вестись в рамках параметров надежности и осмотрительности, обусловленных политической и правовой средой. Стратегия АО Ситибанк ориентирована на виды услуг, использующие возможности глобальной сети Citigroup (обслуживание дочерних компаний и предприятий международных клиентов, размещения на рынках капитала, казначейские операции, торговое финансирование, кредитные карты) при активных кросс-продажах (пример – услуги для сотрудников корпоративных клиентов/Citi@Work). На сегодняшний день ключевые направления деятельности Банка составляют казначейские и валютнообменные операции и торговое финансирование, обслуживание дочерних компаний и предприятий международных клиентов, в то время как розничный бизнес и корпоративный/инвестиционный бизнес рассматриваются в качестве локомотива дальнейшего роста.

Департамент контроля и оценки рисков, отвечающий за функцию управления операционным риском АО Ситибанк проводит систематическую работу для выявления значимых операционных рисков, присущих деятельности АО Ситибанк, на основе исторических данных (внутренних и внешних), текущих тенденций и сценарного анализа, а также осуществляет надзор над соблюдением и применением внутренних политик, технологии, инструментов и процессов в области управления операционным риском.

Для рассмотрения конкретных вопросов по мере их возникновения проводится ежемесячный обзор управления рисками и контроля при участии высшего руководства АО Ситибанк. Различные элементы программы ОКМ так же позволяют Департаменту контроля и оценки рисков самостоятельно и независимо оценивать эффективность

работы, а также комплексно анализировать полноту перечня рисков и рейтинги риска на уровне второй линии защиты. Правление и Совет Директоров банка регулярно получают отчеты о управлении операционным риском. Информация об убытках от событий операционного риска доводится до сведения соответствующих комитетов, Президента (председателя Правления) банка, Правления и Совета Директоров банка в соответствии с установленными порогами, а также рассматриваются ежемесячно Президентом (председателем Правления) и Правлением банка и ежеквартально Советом Директоров. Значимые операционные риски обсуждаются ежемесячно с Президентом (председателем Правления) и руководством АО Ситибанк, включая представителей департамента кредитных рисков, что позволяет совершенствовать систему показателей риска на уровне Банка.

Прогнозные оценки формируются при помощи сценарного анализа для выявления событий с высокой степенью воздействия / низкой степенью вероятности, применимых по отношению к АО Ситибанк. По результатам рабочих встреч определяются необходимые действия для дальнейшего выявления и оценки возможных слабых мест в системах контроля. Данные встречи также являются источником ценной информации для оценки достаточности капитала. Сценарный анализ учитывается не только при моделировании капитала, требуемого для покрытия операционного риска, но и при обсуждении данного риска на уровне руководства. Предполагается, что Банк продолжит развитие практики сценарного анализа. Процесс сценарного анализа операционного риска был внедрен в АО Ситибанк в июне 2016 г. в соответствии с едиными стандартами и процедурами сценарного анализа Citigroup.

АО Ситибанк признает, что полное исключение операционного риска, присущего его деятельности, является невозможным или нецелесообразным. Тем не менее, Банк стремится максимально ограничить операционные убытки в результате сбоев или ошибок в процессах, функционировании систем или работе сотрудников. Банк выделяет необходимые ресурсы для поддержания операционных убытков на приемлемом уровне. Их общая годовая величина не должна превышать 1% средней валовой прибыли Банка за последние 3 года. Таким образом, опираясь на данные финансовой отчетности за 2016 – 2018 года, доступные на 1 октября 2019 года, общая годовая величина убытков не должна превышать 433 млн. руб.

#### **Тенденции с точки зрения управления операционным риском**

Убытки АО Ситибанк от событий операционного риска за последние 12 месяцев, были относительно невелики. Кроме того, Банк не участвует в осуществлении отдельных видов деятельности на глобальных рынках, которые привели к наложению значительных штрафов. Тем не менее, руководство Банка понимает и принимает во внимание сложности, связанные с выявлением, оценкой, измерением, информированием и снижением подверженности Citi различным операционным рискам.

#### **Оценка операционного риска согласно «Компоненты 1»**

Требования Центрального Банка Российской Федерации к определению капитала, необходимого для покрытия операционного риска, основаны на базовом подходе, утвержденным Базельским Комитетом. Капитал для покрытия операционного риска (согласно «Компоненте 1») рассчитывается как 15% средней валовой прибыли за последние 3 года. По состоянию на 1 октября 2019 года основываясь на финансовой отчетности 2016-2018 годов величина операционного риска составила 6 006 012 тыс. руб. Соответствующий лимит установлен на уровне 6 500 млн. руб.

Отчётность об операционном риске АО Ситибанк, предоставляемая функцией управления операционных рисков АО Ситибанк, включает:

| Периодичность отчёта | Надзорный или исполнительный орган     | Описание отчёта                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ежемесячно           | Руководитель службы управления рисками | Отчёт об убытках, понесённых вследствие реализации операционного риска.                                                                                                                                                                                                     |
| Ежеквартально        | Правление АО КБ «Ситибанк»             | Отчёт по оценке эффективности системы внутреннего контроля и обобщённой оценке значимых операционных рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных количественных показателей и предельных значений для измерения значимых рисков. |
| Ежегодно             | Совет Директоров АО КБ «Ситибанк»      | Предоставление информации для консолидированного отчёта по оценке эффективности системы внутреннего контроля.                                                                                                                                                               |
| Ежегодно             | Совет Директоров АО КБ «Ситибанк»      | Предоставление информации для консолидированного отчёта (ICAAP) по оценке лимита операционного риска и влиянии на достаточность капитала.                                                                                                                                   |



#### 6.8. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют

По состоянию на 1 октября 2019 года влияние процентного риска на чистую процентную маржу (ЧПМ) и экономическую стоимость капитала (ЭСК) Банка составило:

| Изменение ЧПМ на горизонте 1 год при изменении процентных ставок, в тыс руб |                  |                  |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                             | +200 б.п.        | +100 б.п.        | -100 б.п.         | -200 б.п.         |
| Рубль                                                                       | 885 789          | 443 531          | -443 531          | -895 996          |
| Доллар США                                                                  | 1 058 045        | 532 325          | -541 180          | -930 410          |
| Евро                                                                        | 565 346          | 273 915          | -15 552           | -15 552           |
| Прочие                                                                      | 16 086           | 8 043            | -7 937            | -15 573           |
| <b>ВСЕГО</b>                                                                | <b>2 525 265</b> | <b>1 257 813</b> | <b>-1 008 199</b> | <b>-1 857 531</b> |
| Изменение ЭСК при изменении процентных ставок, в тыс руб                    |                  |                  |                   |                   |
|                                                                             | +200 б.п.        | +100 б.п.        | -100 б.п.         | -200 б.п.         |
| Рубль                                                                       | 2 617 006        | 1 396 363        | -1 507 246        | -3 135 595        |
| Доллар США                                                                  | 3 845 731        | 1 998 043        | -2 161 463        | -3 854 534        |
| Евро                                                                        | 2 538 094        | 1 291 603        | 72 758            | 72 758            |
| Прочие                                                                      | 387 691          | 199 745          | -124 803          | -144 214          |
| <b>ВСЕГО</b>                                                                | <b>9 388 522</b> | <b>4 885 753</b> | <b>-3 720 754</b> | <b>-7 061 585</b> |

#### 6.9. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов

В течение отчетного периода 2019 года на все отчетные даты Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Данные приводятся в отчете «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма 0409813) в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)».

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») без применения внутренних рейтингов.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 октября 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив «Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив «Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив «Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – норматив финансового рычага «Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент финансового контроля контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения руководства Банка. В течение отчетного периода 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Достаточность базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2 по состоянию на 1 октября 2019 года составляла 13,5%. По сравнению с началом года данный показатель увеличился на 2,0%. Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 на 1 октября 2019 года составил 16,7%, что на 2,1% больше, чем на начало года. Норматив финансового рычага Н1.4 на отчетную дату равнялся 9,3%, что на 1,9% больше, чем на начало года.

В соответствии с главой 3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И Банк также удовлетворяет требованиям о соблюдении минимально допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 октября 2019 года предельные значения норматива мгновенной ликвидности (далее – норматив «Н2»), норматива текущей ликвидности (далее – норматив

«Н3»), норматива долгосрочной ликвидности (далее – норматив «Н4»), норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – норматив «Н6»), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (далее – норматив «Н7»), норматива совокупной величины риска по инсайдерам (далее – норматив «Н10.1»), норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (далее – норматив «Н12»), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (далее – норматив «Н25»), составляют 15%, 50%, 120%, 25%, 800%, 3%, 25% и 20% соответственно.

По сравнению с началом года существенных колебаний нормативов не наблюдалось.

Вице-Президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.



12 ноября 2019 года