

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		2 585 905	1 483 293
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		24 356 511	21 019 031
2.1	Обязательные резервы		6 321 804	5 670 379
3	Средства в кредитных организациях		38 585 511	24 444 550
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	47 564 991	52 919 732
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1	482 529 517	381 495 349
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2	103 389 955	73 577 580
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		34 640	1 026 790
10	Отложенный налоговый актив		133 881	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		4 208 437	1 171 081
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		4 403	0
13	Прочие активы		1 690 382	3 995 319
14	Всего активов	4	705 084 133	561 132 725
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.4	583 542 249	458 849 690
16.1	средства кредитных организаций		16 228 590	19 608 981
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		567 313 659	439 240 709
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		159 329 681	142 892 638
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43 748 193	24 704 530
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		80 187	86 167
20	Отложенные налоговые обязательства		610 093	786 697
21	Прочие обязательства		8 120 129	7 474 358
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		61 694	13 711
23	Всего обязательств		636 162 545	491 915 153
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.5	1 000 000	1 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		150 000	150 000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 687 759	800 614
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		77 864	77 864
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		357 965	114 593
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		65 648 000	67 074 501
36	Всего источников собственных средств		68 921 588	69 217 572
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		573 295 607	520 682 308
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		31 798 176	25 018 652
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 годаКредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)**Раздел 1. Прибыли и убытки**

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		21 651 665	25 795 476
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.1	5 209 623	7 700 437
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.1	11 370 991	13 509 001
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		5 071 051	4 586 038
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5 164 871	6 087 408
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		273 549	196 633
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 891 322	5 890 775
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16 486 794	19 708 068
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.6	-3 318 675	515 678
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-182 565	-97 059
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		13 168 119	20 223 746
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4 509 038	364 996
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 028	1 001
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		944 548	448 671
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3	3 799 959	4 829 116
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		5 228 728	201 504
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		20 264	20 654
14	Комиссионные доходы		6 550 629	5 667 809
15	Комиссионные расходы		1 806 141	2 164 234
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-243 372	-116 755

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-327 324	1 358 697
19	Прочие операционные доходы		2 101 050	1 556 646
20	Чистые доходы (расходы)		24 929 450	32 391 851
21	Операционные расходы		16 227 473	10 979 831
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		8 701 977	21 412 020
23	Возмещение (расход) по налогам		3 628 478	4 734 885
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5 073 499	16 677 135
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.6	5 073 499	16 677 135

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		5 073 499	16 677 135
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 520 991	2 250 359
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 520 991	2 250 359
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		390 474	298 613
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 130 517	1 951 746
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 130 517	1 951 746
10	Финансовый результат за отчетный период		6 204 016	18 628 881

Президент

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 01.10.2020 года

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.5	1 000 000	1 000 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.5	1 000 000	1 000 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		55 852 353	49 861 989	X
2.1	прошлых лет		55 852 353	49 861 989	X
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		150 000	150 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/0 строка 2 + строка 30 строка 4 + строка 5)		57 002 353	51 011 989	24, 26, 27
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		30 385	13 033	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		889 129	0	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2 680 375	3 444 220	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		3 599 889	3 457 253	X
29	Базовый капитал, итого (строка 60 строка 28)		53 402 464	47 554 736	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		2 680 375	3 444 220	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 370 42)		2 680 375	3 444 220	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 360 строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		53 402 464	47 554 736	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		7 404 655	13 349 375	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		7 404 655	13 349 375	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	X
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 510 строка 57)		7 404 655	13 349 375	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.5	60 807 119	60 904 111	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		430 483 535	427 750 893	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		430 483 535	427 750 893	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		430 580 865	427 848 223	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6.21	12.405	11.117	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6.21	12.405	11.117	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6.21	14.122	14.235	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		7.000	6.753	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.250	X
66	антициклическая надбавка		0.000	0.003	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.405	5.117	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	6.21	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	6.21	6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6.21	8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	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
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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

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

Президент

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.



Номер строк	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуп- ленные у акционер- ов (участни- ков)	Эмиссион- ный доход	Переоценка по справедливо- й стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на отложенное налоговое обязатель- ство (увеличенна я на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери- альных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обяза- тельство	Увеличение (уменьшение е) обязательств (требований) по выплате долгосроч- ных вознагражде- ний работникам по окончании трудоустрой- ства и при переезде	Переоценка инстру- ментов хеджи- рования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмезд- ного финансиро- вания (вклады в имущество)	Изменение справедливо- й стоимости финансовог- о обязательств за, обусловленн- ос изм-ем кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)	Нераспреде- ленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-6 500 000	-6 500 000
21.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-6 500 000	-6 500 000
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		1 000 000	-	-	1 687 759	77 864	-	-	150 000	-	-	357 965	65 648 000	68 921 588



Иванова М.Л.

Конева Е.А.

Президент

Главный бухгалтер

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 01.10.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
I	Базовый капитал		53 402 464	57 954 569	48 132 529	47 554 736	54 600 613
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		58 069 362	62 621 467	48 132 529	47 554 736	54 600 613
2	Основной капитал		53 402 464	57 954 569	48 132 529	47 554 736	54 600 613
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		58 069 362	62 621 467	48 132 529	47 554 736	54 600 613
3	Собственные средства (капитал)	4.5	60 807 119	64 556 196	62 893 516	60 904 111	67 712 644
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		64 889 018	67 907 629	67 491 341	65 571 009	71 963 393
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		430 580 865	395 770 210	446 106 712	427 848 223	404 371 751

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент									
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	6.21	12.4	14.6	10.8	11.1	13.5		
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.5	15.8	10.8	11.1	13.5		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	6.21	12.4	14.6	10.8	11.1	13.5		
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.5	15.8	10.8	11.1	13.5		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.3, Н20.0)	6.21	14.1	16.3	14.1	14.2	16.7		
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.1	17.2	15.1	15.3	17.8		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент									
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.5	2.5	2.5	2.3	2.1		
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0		
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0		
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.5	2.5	2.5	2.3	2.1		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.4	8.6	4.8	5.1	7.5		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА									
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		738 122 651	655 426 233	671 946 832	596 735 109	586 812 071		
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	6.21	7.2	8.8	7.2	8.0	9.3		
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.2	8.8	7.2	8.0	9.3		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.								
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.								

[illegible]

[illegible]

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4	705 084 133
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-6 523 790
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		11 256 587
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		41 621 737
7	Прочие поправки		10 412 264
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		741 026 403

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		539 325 747
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 599 889
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		535 725 858
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		1 495 098
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4 082 680
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		Не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		5 577 778
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		143 940 692
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		11 256 587
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		155 197 279

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		129 509 540
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		87 887 803
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		41 621 737
Капитал и риски			
20	Основной капитал		53 402 464
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		738 122 652
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)	6.21	7.2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.10.2020	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент		X	

Президент

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.



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 01.10.2020 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
I	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:		9 773 667	10 157 865
1.1.1	проценты полученные		21 613 955	23 247 822
1.1.2	проценты уплаченные		-5 260 810	-6 083 877
1.1.3	комиссии полученные		6 549 517	6 182 448
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 795 937	-2 124 818
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		1 763 781	-3 190 347
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		3 799 959	4 829 116
1.1.8	прочие операционные доходы		2 430 985	1 798 830
1.1.9	операционные расходы		-15 938 758	-11 356 235
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3 389 025	-3 145 074
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		37 469 558	15 997 975
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-651 425	-73 754
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 280 085	-33 700 217
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-61 325 702	60 136 022
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5 543 671	779 108
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		-4 573 723	-1 946 856
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		78 504 292	-5 174 030
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		10 626 997	197 517
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 065 363	-4 219 815
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		47 243 225	26 155 840

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-51 755 817	-42 404 882
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25 366 450	22 230 167
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		-3 748 656	-193 842
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-746	1 286
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-30 138 769	-20 367 271
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		-6 500 000	-2 400 000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-6 500 000	-2 400 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		7 442 880	-2 427 868
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		18 047 336	960 701
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		40 976 244	46 029 304
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		59 023 580	46 990 005

Президент

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.



М.П.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО КБ «Ситибанк» за 9 месяцев 2020 года

Оглавление

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ, КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «СИТИБАНК»	3
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	3
1.4. Органы управления Банка.....	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА	5
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.....	6
2.4. Стратегия развития Банка.....	6
3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	6
3.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	7
3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	8
3.3. Изменения в Учетной политике на следующие отчетные периоды	25
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ДАННЫМ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ	25
4.1. Чистая ссудная задолженность.....	26
4.2. Операции с ценными бумагами	26
4.3. Операции на валютном и срочном рынках.....	27
4.4. Привлеченные средства.....	27
4.5. Собственные средства	28
4.6. Анализ финансового результата	28
4.7. Информация о прибыли на акцию.....	29
4.8. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами.....	29
5. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	30
5.1. Кредитный риск	30
5.2. Рыночный риск	32
5.3. Риск ликвидности	33
5.4. Правовой риск.....	33
5.5. Операционный риск.....	34
5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	35
5.8. Страновой риск	35
5.10. Регуляторный (комплаенс) риск.....	35
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"	36
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	36
6.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)	36
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	43
6.2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	44

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.....	46
6.3. Сведения об обремененных и необремененных активах.....	46
6.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	48
Раздел IV. Кредитный риск.....	49
6.7. 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	49
6.8. 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.....	49
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	51
6.19. 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).....	51
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	53
6.20. Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют.....	53
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации	53
6.21. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов.....	53

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

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

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

Сокращенное наименование: АО КБ «Ситибанк».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525202.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710401987.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700431296.

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

В связи с приведением наименования АО КБ «Ситибанк» в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05 мая 2014 года «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 16 июля 2015 года изменилось полное и сокращенное фирменное наименование. Новая генеральная лицензия на осуществление банковских операций за прежним номером 2557 была выдана Банком России 28 июля 2015 года.

По состоянию на 1 октября 2020 года региональная сеть АО КБ «Ситибанк» (далее – «Банк») состояла из 7 филиалов, и 23 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов).

Региональная сеть Банка представлена следующим образом:

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

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

В июне 2020 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг Банка 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». В декабре 2019 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта Банка («РДЭ») на уровне «BBB», прогноз «Стабильный». Рейтинг устойчивости был повышен с уровня «BBB-» до уровня «BBB».

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.

Лицензия инвестиционного советника № 14 от 24 декабря 2018 года.

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

1.4. Органы управления Банка

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

По состоянию на 1 января 2020 года состав Совета Директоров был следующим:

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

Данный состав Совета Директоров был избран Решением единственного акционера от 19 декабря 2019 года.

По состоянию на 1 октября 2020 года в состав Совета Директоров входят:

Карсон Грант Стивен - Председатель Совета Директоров (избран Советом директоров 15 сентября 2020 года);
Иванова Мария Львовна – Член Совета Директоров;
Белин Юджин – Член Совета Директоров;
Николаева Наталья Юрьевна – Член Совета Директоров;
Потома Марек – Член Совета Директоров;
Серебрякова Полина Сергеевна – Член Совета Директоров;
Теано Кристофер Энтони – Член Совета Директоров;
Де Фария Кастро Флэри Фернандо – Член Совета Директоров.

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

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

По состоянию на 1 января 2020 года состав Правления был следующим:

Иванова Мария Львовна – Председатель Правления;
Белая Наталия Викторовна – Член Правления;
Коршилов Денис Николаевич – Член Правления;
Клочко Светлана Анатольевна – Член Правления;
Николаева Наталья Юрьевна – Член Правления.

Данный состав Правления был избран Решением единственного акционера от 19 декабря 2019 года.

По состоянию на 1 октября 2020 года в состав Правления входят:

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

Данный состав Правления был избран Решением единственного акционера от 6 июля 2020 года.

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

По состоянию на 1 октября 2020 года число сотрудников Банка составило 3404 человек (по состоянию на 1 января 2020 года составляло 3421 человек) при этом число основного управленческого персонала Банка составляло 11 человек, включая Главного бухгалтера Банка.

2. Краткая характеристика деятельности Банка в течение 9 месяцев 2020 года

2.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка

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

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

В соответствии с Formой 10-Q квартальной отчетности Ситигруп за период, закончившийся 30 сентября 2020 года, помимо всемирного влияния на здравоохранение, пандемия коронавируса (COVID-19) оказала чрезвычайное влияние на макроэкономические условия по всему миру в том числе в Российской Федерации.

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

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

Основными видами деятельности Банка являются кредитование финансовых институтов, физических и юридических лиц, в том числе участие в синдикатах, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, факторинг, документарные операции, привлечение депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. Помимо корпоративного бизнеса Банк является активным участником на розничном рынке банковских услуг и предоставляет широкий спектр услуг физическим лицам. В связи с сложившейся экономической ситуацией, в течение отчетного периода наблюдались существенные колебания на рынке ценных бумаг. Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 9 месяцев 2020 года составил 4 509 038 тыс.рублей, за аналогичный период 2019 года Банк получил чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 364 996 тыс.рублей.

Финансовый результат деятельности Банка за отчетный период составил 8 701 977 тыс. рублей, при этом чистая прибыль получена в сумме 5 073 499 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 9 месяцев 2020 года оказали процентные доходы по ссудам клиентам, некредитным организациям, комиссионные доходы, а также чистые доходы от переоценки иностранной валюты. Сопоставимость данных по видам доходов и расходов за 9 месяцев 2020 года с аналогичными данными за 2019 год будет приведена ниже при анализе структуры доходов и расходов в п.4.6.

На основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 4 июня 2020 года выплачены дивиденды в размере 2 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 600 000 тыс. рублей.

На основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 18 сентября 2020 года выплачены дивиденды в размере 3 900 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 900 000 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 отчетного периода относились стандартные операции на рынках корпоративных и розничных услуг, перечисленные в пункте 2.2 настоящей Пояснительной информации. В течение отчетного периода существенных изменений в сфере деятельности Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию, не было, кроме событий, описанных в п.2.1. настоящей главы.

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

Как и в 2019 году, в течение 2020 года Банк 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 2020 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 2020 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 информацию, приведенную в главе 6.

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

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

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

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Протоколом № 13 Правления АО КБ «Ситибанк» 18 декабря 2019 года.

В Учетную политику на 2020 год с 01 января Банком внесены изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ.

- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-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»;
- Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Кроме того, было выпущено Информационное письмо ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ») и Письмо ЦБ РФ от 24 октября 2019 г. N 17-1-2-6/865.

Указанными нормативными актами ЦБ РФ устанавливается новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый порядок бухгалтерского учёта вступает в силу с 1 января 2020 года и заменяет собой текущий порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, предусмотренный Приложением 7 Положения ЦБ РФ № 579-П. Банк заключает договоры аренды, в которых выступает как в качестве арендодателя, так и в качестве арендатора. Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендодателя и арендатора классифицируются Банком как договоры операционной аренды. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды вводит единую модель учёта арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Согласно Информационному письму ЦБ РФ переход на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды был осуществлён ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, в составе финансового результата текущего года. При этом Банк не пересчитывал сопоставимую информацию на предыдущий отчётный год. Влияние на отложенные налоги, в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, отражено в составе финансового результата текущего года. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не оказал существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, оказал существенное влияние на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

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 2020 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 долевыми инструментами 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
18. Овердрафты UOD
19. Потребительские кредиты PIL Payment Vacation
20. Кредитные карты CC Payment Vacation

21. Потребительские кредиты PIL Payment Vacation Internal
22. Кредитные карты CC Payment Vacation Internal
23. Потребительские кредиты PIL BalCon Payment Vacation
24. Потребительские кредиты PIL BalCon Payment Vacation Internal

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.4. Ценные бумаги

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты: инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости; инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI). Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL), поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

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

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

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

Банк не приобретает 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, классифицированных как оцениваемые по FVOCI, все реализованные и нерезализованные 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 переговоров сделок (РПС).

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

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

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Приоритет 1 (при наличии у Банка биржевой информации и выполнении Условия 1, Условия 5 и Условия 6, описанных выше в данном пункте) - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

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

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

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

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

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств. С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов по ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

Банк определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. В соответствии с определенной стратегией бизнеса производные финансовые инструменты, управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов. Все производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства. Перечень ПФИ, заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрен Примерными условиями Договора о срочных сделках на финансовых рынках.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

В качестве надежных источников информации для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов как биржевых, так и внебиржевых Банк принимает оценки международных информационных агентств таких как: REUTERS и BLOOMBERG, а также Московской Биржи.

Для биржевых ПФИ в случае раскрытия котировок более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости ценной бумаги в качестве приоритетной определяется информация торговой площадки, к которой Банк имеет непосредственный доступ с учетом следующей иерархии:

- ПАО «Московская биржа»;
- REUTERS/BLOOMBERG;
- СРО НФА.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок для ПФИ:

Приоритет 1 – цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 2 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами REUTERS, BLOOMBERG, по состоянию на 17:00 Московского времени на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Для целей определения справедливой стоимости внебиржевых валютных форвардных, валютных своп и аналогичных контрактов, признаваемых в качестве ПФИ, а также сделок, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), Банк использует модель «Чистый дисконтируемый доход» (NPV method). Подробная методология расчета справедливой стоимости (fair value), тестирования модели на соответствие рынку и анализа изменений форвардного курса разработана Департаментом анализа рисков Citigroup и описана в отдельном документе «E-DEALER: Методология определения прибыли и убытка», который утвержден Комитетом управления рисками 30 июня 2008 года.

Для целей определения справедливой стоимости валютных опционных и аналогичных контрактов Банк использует модель Блэка-Шоулза. Подробная методология расчета справедливой стоимости (Premium), сценарий тестирования модели на соответствие рынку разработаны и описаны в отдельном документе Citigroup.

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

Банком применяется ежедневная переоценка по следующим видам ПФИ: валютный форвард, валютный своп, валютный опцион, сделка с фиксированным максимумом валютного курса, беспоставочный валютный форвард, беспоставочный валютный опцион, сделка с фиксированным минимумом валютного курса, а также товарный опцион, базисным активом по которым являются товары, товарный своп, базисный своп.

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему, по следующим видам внебиржевых ПФИ: процентный своп, опцион на процентные ставки, процентный форвард, сделка с фиксированным максимумом процентной ставки, сделка с фиксированным минимумом процентной ставки, валютно-процентный своп, свопцион, кэп, флор, коллар.

СС договоров купли-продажи ценных бумаг с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня, признаваемых Банком сделками, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяется по методике, аналогичной определению текущей справедливой стоимости ценных бумаг.

На счетах раздела Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

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

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

3.2.6. Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

Банк приобретает объекты основных средств в целях обеспечения безопасности, в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Следующие виды затрат включаются в первоначальную стоимость объекта, приобретенного за плату:

- фактические затраты на приобретение (уплаченные в соответствии с выставленным счетом поставщика);
- уплаченные пошлины, таможенные сборы, затраты на согласование работ (в соответствии с актом оказания услуг);
- затраты на доведение объекта до состояния, в котором он пригоден для использования (в соответствии со сметой и актом оказания услуг, работ);
- будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта.

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 2020 года Банком выплачены дивиденды из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 2 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 600 000 тыс. рублей.

3.2.10. Операционная аренда

Указанными в п. 3.1 настоящей главы нормативными актами ЦБ РФ установлен новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями. Данный порядок основан на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

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

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

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

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.11. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности. В отношении овердрафтов и кредитных карт и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребованный 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 учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. 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 жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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 предоплаченным услугам аренды, учитываемым на счетах расчетов с поставщиками и подрядчиками Банка, производится ежемесячно за период фактически оказанных услуг аренды;

- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;

- штрафные проценты к получению признаются определенным доходом в соответствии с нормами Положения ЦБ РФ № 446-П;

- расходы на проведение обязательного ежегодного аудита финансовой отчетности Банка начисляются ежемесячно, сумма определяется исходя из договора на аудиторские услуги, оказанные в предшествующем году, и отражается в корреспонденции со счетом кредиторской задолженности;

- определенность по получению Банком работ и услуг действует, начиная с даты принятия работ, услуг (т.е. при наличии соответствующих подтверждающих факт совершения работ и оказания услуг документов). В том случае, если на конец отчетного месяца оплата за оказанные услуги/работы не произведена, соответствующие расходы начисляются в корреспонденции со счетом N 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

3.2.15. Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.2.16. Взаимозачёты

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

3.3. Изменения в Учетной политике на следующие отчетные периоды

В настоящее время Банком планируется внесение изменений в Учетную политику на 2021 год в части состава видов затрат, включаемых в первоначальную стоимость объекта основных средств и нематериальных активов, приобретенного за плату. Поскольку Банк применяет пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, при формировании в бухгалтерском учете первоначальной стоимости приобретаемого объекта основных средств, он вправе включать в нее сумму НДС, уплаченную и не подлежащую возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Принимая во внимание, что способ бухгалтерского учета, при котором НДС уплаченный включается в первоначальную стоимость объектов основных средств, применим с даты вступления в силу Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Банк ретроспективно пересчитает первоначальную стоимость, а также накопленную амортизацию в отношении всех основных средств, приобретенных начиная с 01.01.2016. Финансовый результат от перехода на новый способ бухгалтерского учета будет отражен в составе нераспределенной прибыли прошлых отчетных периодов. Руководство Банка полагает, что планируемые изменения в Учетную Политику не окажут существенного влияния на капитал Банка.

Дополнительных изменений в Учетную политику на 2020 и 2021 годы не планируется, 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 2020 года составили 705 084 133 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало текущего года активы Банка увеличились на 143 951 408 тыс. рублей (или на 25,7%). Наиболее значительное влияние на увеличение активов в отчетном периоде оказал рост объема чистой ссудной задолженности, а также увеличение статьи Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.1. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 октября 2020 года составила 482 529 517 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам, что на 101 034 168 тыс. рублей (или 26,5%) выше аналогичного показателя по состоянию на начало текущего года.

Чистые доходы, полученные в течение 9 месяцев 2020 года в виде процентов по кредитным операциям, сформировались в размере 16 580 614 тыс. рублей, что составило 66,5% от величины чистых доходов за отчетный период.

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

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

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

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

	1 октября 2020 года,		1 января 2020 года,	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Межбанковские кредиты	300 626 910	61,86%	214 632 262	56,02%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	136 453 061	28,08%	116 253 774	30,34%
Торговля оптовая и розничная	43 690 059	8,99%	40 098 584	10,47%
Обрабатывающие производства	67 834 715	13,96%	48 988 408	12,79%
Транспорт и связь	645 632	0,13%	807 521	0,21%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-	0,00%	220	0,00%
Сельское хозяйство	-	0,00%	-	0,00%
Строительство	21 761	0,00%	21 761	0,01%
Добыча полезных ископаемых	9 117 132	1,88%	8 437 271	2,20%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений	-	0,00%	118	0,00%
Финансовая и страховая деятельность	13 428 534	2,76%	15 976 953	4,17%
Прочие виды деятельности	1 715 131	0,35%	1 922 938	0,50%
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.:</i>	<i>181 083</i>	<i>0,04%</i>	<i>888 360</i>	<i>0,23%</i>
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	48 861 157	10,05%	52 257 284	13,64%
Потребительские кредиты	26 286 837	5,41%	25 835 679	6,74%
Кредитные карты и овердрафты	22 396 076	4,61%	26 234 968	6,85%
Ипотечные кредиты	178 244	0,04%	186 637	0,05%
Всего кредитов юридическим и физическим лицам	485 941 128		383 143 320	
Резерв на возможные потери по ссудам	3 411 611		1 647 971	
Всего чистой ссудной задолженности	482 529 517		381 495 349	

4.2. Операции с ценными бумагами

Вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 1 октября 2020 года составили 138 848 929 тыс. рублей, что на 21 493 003 тыс. рублей (или 18,3%) 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 35 463 423 тыс. рублей составила 25,5% от общей суммы вложений. Данный портфель ценных бумаг уменьшился на 8 319 372 тыс. рублей (или на 19,0%) по сравнению с аналогичными данными на начало года в результате продажи государственных долговых обязательств Российской Федерации. Доля чистых вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 103 385 506 тыс. рублей составила 74,5% от общей суммы вложений и выросла по сравнению с началом текущего года на 29 812 375 тыс. рублей (или на 40,5%) в первую очередь за счет 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 2020 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 2020 года и 1 января 2020 года структура портфелей долговых ценных бумаг в разрезе эмитентов была представлена следующим образом:

	1 октября 2020 года, тыс.рублей	1 января 2020 года, тыс.рублей	Изменение, %
Государственные долговые обязательства	133 523 493	110 282 016	21,1%
Долговые обязательства иностранных государств	5 325 436	7 073 910	-24,7%
Всего	138 848 929	117 355 926	18,3%

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 2020 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 расходы от данных операций с учетом операций с производными финансовыми инструментами за 9 месяцев 2020 года составили 3 799 959 тыс. рублей. За 9 месяцев 2019 года чистые доходы от данных операций с учетом операций с производными финансовыми инструментами составили 4 829 116 тыс. рублей.

Вышеописанные вариации данных в течение 2020 года и данных за аналогичный период 2019 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 2020 года составили 583 542 249 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2020 года обязательства увеличились на 124 692 559 тыс. рублей (или на 27,2%). Данное увеличение обусловлено ростом средств юридических и физических лиц.

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

	1 октября 2020 года, тыс.рублей	1 января 2020 года, тыс.рублей	Изменение, %
Средства кредитных организаций резидентов, вкл.	4 940 567	4 218 659	17,1%

депозиты			
Средства кредитных организаций нерезидентов, вкл. депозиты	11 288 023	15 390 322	-26,7%
Средства корпоративных клиентов резидентов, вкл. депозиты	348 040 656	266 252 970	30,7%
Средства корпоративных клиентов нерезидентов, вкл. депозиты	59 943 322	30 415 360	97,1%
Средства (вклады) физических лиц - резидентов РФ	145 639 143	131 656 800	10,6%
Средства (вклады) физических лиц нерезидентов	13 690 538	10 915 579	25,4%
Всего привлеченных средств	583 542 249	458 849 690	27,2%

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 2020 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» составили 60 807 119 тыс. рублей. По сравнению с началом года уменьшение размера собственных средств составило 96 992 тыс. рублей или 0,2%.

4.6. Анализ финансового результата

Прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по итогам 9 месяцев 2020 года составила 5 073 499 тыс. рублей. За аналогичный период прошлого года Банк получил чистую прибыль в размере 16 677 135 тыс. рублей.

Существенное снижение финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года прежде всего вызвано тем, что на финансовый результат отчетного периода 2019 года, оказало существенный позитивный эффект снижение операционных расходов, главным образом, из-за временного приостановления действия договоров на оказание внутригрупповых услуг Банку в связи с пересмотром операционной модели взаиморасчетов. В отчетном периоде 2020 года действие указанных договоров полностью восстановлено, что вызвало увеличение операционных расходов по сравнению с периодом 9 месяцев 2019 года на сумму 5 247 642 тыс. рублей (47,8%).

Также значительное влияние на снижение финансового результата оказало 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. За отчетный период 2020 года по указанной статье сформировался расход в сумме 3 318 675 тыс. рублей, за аналогичный период прошлого года сформировался доход в сумме 515 678 тыс. рублей.

Структура доходов Банка за 9 месяцев 2020 и 2019 годов представлена следующим образом:

Структура Доходов банка	за 9 месяцев 2020 года тыс.руб.	за 9 месяцев 2019 года тыс.руб.	Изменение, %
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	21 651 665	25 795 476	-16,1%
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	5 209 623	7 700 437	-32,3%
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	11 370 991	13 509 001	-15,8%
1.3. От вложений в ценные бумаги	5 071 051	4 586 038	10,6%
2. Комиссионные доходы	6 550 629	5 667 809	14,0%
3. Доходы от операций с ценными бумагами	8 420 009	5 580 699	50,9%

4. Прочие операционные доходы	2 101 050	1 556 646	40.7%
5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 799 959	4 829 116	-21,3%
6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 228 728	201 504	2494,9%

Структура расходов Банка за 9 месяцев 2020 и 2019 годов представлена следующим образом:

Структура Расходов банка	за 9 месяцев 2020 года тыс.руб.	за 9 месяцев 2019 года тыс.руб.	Изменение, %
1. Процентные расходы, всего, в том числе:	5 164 871	6 087 408	-15,2%
1.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	273 549	196 633	39,1%
1.2. По привлеченным средствам клиентов (нескредитных организаций)	4 891 322	5 890 775	-17,0%
2. Комиссионные расходы	1 806 141	2 164 234	-16,5%
3. Операционные расходы	16 227 473	10 979 831	47,8%
4. Расходы от операций с ценными бумагами	8 335 129	6 269 677	32,9%

В течение указанного периода из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе. Расходы по налогу на прибыль за 9 месяцев 2020 года составили 2 894 051 тыс. рублей. По результатам итогового расчета переплата по налогу на прибыль за 9 месяцев 2020 года составили 256 689 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 2020 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. Никаких существенных изменений в структуре операций со связанными сторонами за отчетный период не происходило.

5. Принципы управления рисками

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

Значительных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 9 месяцев 2020 года не производилось.

Кредитный риск, рыночный риск, процентный риск банковского портфеля, операционный риск, а также риск потери ликвидности отнесены к ключевым рискам, характерным для деятельности Банка. Ключевой риск определен как риск, который напрямую покрывается (или ожидается, что будет покрываться в будущем) с точки зрения выделения капитала согласно регуляторным требованиям Центрального Банка России. В Банке существует реестр значимых рисков.

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

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

ВПОДК интегрирован в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (формировании стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергается оценке на предмет соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Действующие по состоянию на 1 октября 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

5.1. Кредитный риск

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

Профиль кредитного риска Банка (с точки зрения требований к капиталу, а также структуры лимитов и контролей) отражает существующую бизнес-модель со следующими основными видами деятельности:

- Кредитование юридических организаций и частных лиц;
- выпуск гарантий и аккредитивов;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- сделки РЕПО и обратного РЕПО.

Стратегия управления кредитным риском Банка основывается на действующих подходах Citigroup, а также на регуляторных требованиях со стороны ЦБ РФ. Стратегия управления кредитным риском определяется на уровне Совета Директоров Банка и является неотъемлемой частью ВПОДК.

Руководство и Совет Директоров оценивают текущий уровень принятия кредитного риска (в форме капитала, требуемого для покрытия риска, а также уровня использования лимитов) и определяют готовность Банка к принятию дополнительного риска на прогнозный период. Плановый уровень кредитного риска определяется в рамках подготовки финансового прогноза.

В рамках системы склонности к риску устанавливаются следующие лимиты на принятие кредитного риска (распределение происходит с учетом необходимости поддержания желаемого уровня достаточности капитала в базовом и стрессовом сценариях, а также с учетом потенциального использования капитала другими типами рисков):

- Лимит на использование регуляторного капитала.

- Лимиты на стрессовый убыток в рамках ВПОДК в корпоративном и розничном сегментах.
- Лимиты на кредитный портфель, в корпоративном и розничном сегментах.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения. Риск на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, установленные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется бизнес подразделениями на ежедневной основе.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Кредитный риск контрагента определяется как риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Политика по управлению кредитным риском контрагента описывает процесс оценки риска, установления лимитов, контроль за их соблюдением, а также действия, предпринимаемые в случае их достижения или пробития. Политика утверждается Советом Директоров в рамках ВПОДК не реже, чем на ежегодной основе.

Объем риска по кредитному риску контрагента с точки зрения расчёта нормативов достаточности капитала, то есть, с точки зрения объема активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется согласно методологии, прописанной в инструкции Банка России № 199-И. Банк не использует внутренние количественные модели для целей расчета регуляторных нормативов (в рамках надбавки по «Компоненте 1»).

В АО КБ «Ситибанк» существует следующая иерархия лимитов:

- Лимиты на контрагента.
- Лимиты эмитента.
- Общие (портфельные) лимиты.

Контроль за соблюдением индивидуальных лимитов по кредитному риску контрагента происходит на ежедневной основе. Внутрисуточный мониторинг использования кредитных лимитов по сделкам с присущим кредитным риском контрагента производится с помощью онлайн трейдинговых систем, которые позволяют оценить использование лимита в режиме реального времени.

Методами снижения кредитного риска являются методы, используемые в целях снижения требований к капиталу. В частности, определяется перечень инструментов, применяемый для целей уменьшения размера активов, взвешенных по уровню риска. Банк применяет соглашение о неттинге с целью учёта обеспечения в рамках сделок с РЕПО и по сделкам с производными финансовыми инструментами. Решение об учете соглашения о неттинге с целью снижения кредитного риска принимается на избирательной основе по определённым контрагентам и/или продуктам на основании заключения о соответствии торговой документации и правил торгов / клиринга требованиям Инструкции № 199-И.

Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом. Остаточный риск, возникающий в процессе учета гарантий с точки зрения покрытия убытков от реализации кредитного риска, рассматривается в «Порядке оценки и учёта обеспечения в АО КБ «Ситибанк». Банк собирает статистику по случаям невозможности реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при неисполнении заёмщиком своих обязательств по заключённому договору о предоставлении кредитного продукта.

Риск отсутствия ликвидности обеспечения применим к сделкам РЕПО и управляется посредством системы лимитов на эмитентов, которая позволяет регулировать использование портфеля торговых бумаг в качестве обеспечения по сделкам РЕПО. В Банке существует внутренняя отчётность, в рамках которой на ежедневной основе контролируется объем сделок РЕПО и объем принятого обеспечения.

В Банке разработана отчетность по кредитному риску, которая предоставляется на ежемесячной основе руководителю службы управления рисками и которая включает в себя основную информацию о качестве кредитного портфеля, о крупнейших контрагентах, а также разбивку по секторам экономики. Концентрация кредитного и рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска, анализируется на ежемесячной основе и включается в отчётность по ВПОДК.

5.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Фондовый риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

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

Товарный риск

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

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

Валютный риск

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

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

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

Процентный риск

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

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

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

5.3. Риск ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

5.4. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации потерь вследствие нарушения кредитной организацией и (или) её контрагентами условий заключённых договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении

которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств (далее – правовой риск) является видом операционного риска.

5.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий

Операционный риск присущ всей коммерческой деятельности Citigroup, а также внутренним процессам, обеспечивающим такую деятельность. Данный риск может привести к событиям операционного риска, которые могут быть связаны, в частности, с:

- мошенничеством, кражей, несанкционированными действиями;
- практикой трудовых отношений и условиями труда;
- клиентами, продуктами, методами работы;
- материальными активами и инфраструктурой;
- выполнением текущих операций, представлением отчетности, организацией процессов.

Оценка Контролей Менеджерами (ОКМ)

Оценка Контролей Менеджерами/Руководителями (далее – ОКМ, GRC MCA) – комплекс мероприятий, направленный на анализ существующих активностей/процессов, присущих им операционных рисков, определение контролей, внедрение мониторинга эффективности контролей и оценка остаточных рисков. ОКМ представляет систему оценки эффективности и инструменты для управления наиболее значимыми (но не всеми) присущими рисками и ключевыми контролями, используемыми для снижения существенных рисков.

Структурные Подразделения, оценивающие риски (далее – СП, Assesment Units) – это базовый уровень, на котором агрегировано оцениваются присущие и остаточные риски, методы и эффективность контролей. Оценка отдельных видов присущих и остаточных рисков на уровне СП может быть агрегирована по каждому виду риска для оценки и надлежащего управления ключевыми рисками Банка в целом. Руководители структурных подразделений должны обеспечивать выявление и оценку операционного риска, присущего всем продуктам, направлениям деятельности, процессам и операционным системам, с целью определения природы рисков и факторов, создающих предпосылки для возникновения событий операционного риска.

Сценарный анализ операционного риска – процесс получения экспертного заключения руководителей Банка по направлениям деятельности и риск менеджеров для выявления потенциальных случаев возникновения операционного риска и оценки их возможных последствий.

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

Банк обеспечивает наличие процесса одобрения новых продуктов, видов деятельности, процессов и систем и, или, внесения значительных изменений в действующие продукты, виды деятельности, процессы и системы. При разработке и утверждении новых продуктов, подразделение, инициирующее новый продукт, направляет необходимую документацию юридическому подразделению и подразделению комплаенс на согласование и утверждение; а также профильным подразделениям (в зависимости от продукта/процесса). При планировании и разработке новых банковских продуктов, бизнес-процессов, или при внесении существенных изменений в существующие продукты, и процессы, в соответствии глобальной политикой Citigroup необходимо получить одобрение комитета Citi NPAC (Комитет по одобрению новых продуктов). Перед внедрением новых продуктов и процессов вовлеченное подразделение Банка вносит изменения в свои внутренние политики и процедуры и выносит их на согласование исполнительным или надзорным органом управления.

5.6. 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.

5.7. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск того, что неблагоприятные события в стране (вызванные внутренними или внешними факторами) окажут негативное влияние на стоимость подразделения Citі, 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 Citі 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.

5.8. Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк учитывает особенности регуляторной среды, а именно – существенное количество изменений, их разнообразную природу и сжатые сроки, отводимые законодателями на приведение деятельности Банка в соответствие с новыми требованиями, и руководствуется принципом полного соблюдения требований законодательства Российской Федерации, политик и внутренних документов Банка при разработке мероприятий, направленных на устранение или минимизацию негативного влияния событий регуляторного риска.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается посредством решения следующих основных задач:

- выявление факторов регуляторного риска
- измерение факторов регуляторного риска
- контроль за реализацией корректирующих мероприятий, направленных на устранение или минимизацию негативного влияния событий регуляторного риска
- мониторинг изменений регуляторной среды, которые имеют непосредственное влияние на деятельность Банка
- организация взаимодействия служб, подразделений и сотрудников Банка, ответственных за управление регуляторным риском
- информирование Совета Директоров и руководства Банка о событиях регуляторного риска и соответствующих корректирующих мероприятиях

Банк уделяет большое внимание управлению регуляторным риском, одним из принципов которого является комплаенс-культура, сочетающая в себе соблюдение законодательства, обычаев делового оборота и профессиональной этики. Соблюдение высочайших этических стандартов является одним из основополагающих принципов, поддерживающих репутацию Банка. Поэтому Банк призывает всех сотрудников выносить на обсуждение проблемы или вопросы, затрагивающие этические принципы и сообщать о подозрениях, касающихся нарушения законодательства, политик и внутренних процедур Банка, а также этических стандартов и норм профессиональной этики ответственным лицам в Банке. Банк активно поощряет обращения своих сотрудников и прочих лиц по любым этическим вопросам и запрещает какое-либо преследование в отношении лиц, высказывающих обоснованные опасения или поднимающие вопросы, касающиеся этических принципов.

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"

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала представлена в разделе 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Основные характеристики инструментов капитала представлены в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

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 2020 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» составили 60 807 119 тыс. рублей. По сравнению с началом года уменьшение размера собственных средств составило 96 992 тыс. рублей или 0,2%.

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 2020 года:

	Наименование статьи	Номер строк	Данные по состоянию на отчетную дату, тыс.руб	Наименование показателя	Номер строк	Данные по состоянию 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	7 404 655
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	627 290 442	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	7 404 655

	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на отчетную дату, тыс.руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на отчетную дату, тыс.руб
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	4 208 437	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	30 385	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	30 385	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	30 385
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	133 881	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	889 129
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	610 093	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	2 680 375
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	3, 5, 6, 7	624 504 983	X	X	X

	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на отчетную дату, тыс.руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на отчетную дату, тыс.руб
	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:					
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	-

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2020 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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
I	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
I.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
I.2	отнесенные в добавочный	X	-	«Инструменты добавочного	31	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
	капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	13 349 375
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	483 554 220	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	13 349 375
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	1 171 081	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 033	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	13 033	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13 033
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	-	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	-
5	«Отложенные налоговые Обязательства», всего, из них:	20	786 697	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
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	-
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	479 517 479	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	54	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I 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
				организаций»		
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	-

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»). В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала каждого уровня Банка соответствовали законодательно установленным уровням.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) в составе источников собственных средств (капитала) Банка отсутствовали в течение отчетного периода.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленные Положением Банка России от 4 июля 2018 года №646-П не применимы к Банку.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
1	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	0.000	180 616 156
2	РЕСПУБЛИКА ПАНАМА	0.000	5 152 857
3	ШВЕЙЦАРСКАЯ КОНФЕДЕРАЦИЯ	0.000	2 819 884
4	РЕСПУБЛИКА КИПР	0.000	642 103
5	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	0.000	467 002
6	КОРОЛЕВСТВО НИДЕРЛАНДОВ	0.000	266 261
7	ТУРЕЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	10 962
8	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ	0.000	5 877
9	ИРЛАНДИЯ	0.000	3 020
10	ФРАНЦУЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	1 599
11	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА ГЕРМАНИЯ	0.000	1 065
12	СОДРУЖЕСТВО БАГАМЫ	0.000	872
13	ИТАЛЬЯНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	845
14	БЕРМУДЫ	0.000	745
15	РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ	0.000	655
16	УКРАИНА	0.000	324
17	РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН	0.000	295
18	ГЕРНСИ	0.000	235

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
19	РЕСПУБЛИКА КОРЕЯ	0.000	149
20	РЕСПУБЛИКА ИНДИЯ	0.000	114
21	РЕСПУБЛИКА АЗЕРБАЙДЖАН	0.000	110
22	ЯПОНИЯ	0.000	96
23	ГОСУДАРСТВО ИЗРАИЛЬ	0.000	75
24	КИТАЙСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	61
25	КОРОЛЕВСТВО ИСПАНИЯ	0.000	59
26	РУМЫНИЯ	0.000	55
27	РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН	0.000	53
28	КАНАДА	0.000	48
29	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА БРАЗИЛИЯ	0.000	45
30	РЕСПУБЛИКА АРМЕНИЯ	0.000	43
31	КОРОЛЕВСТВО БЕЛЬГИИ	0.000	36
32	РЕСПУБЛИКА БОЛГАРИЯ	0.500	31
33	РЕСПУБЛИКА СЕРБИЯ	0.000	31
34	ЛАТВИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	30
35	АМЕРИКАНСКОЕ САМОА	0.000	28
36	ГРУЗИЯ	0.000	28
37	КОРОЛЕВСТВО ДАНИЯ	0.000	27
38	ЮЖНО-АФРИКАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	26
39	ФИНЛЯНДСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	25
40	АВСТРАЛИЯ	0.000	24
41	АВСТРИЙСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	24
42	МЕКСИКАНСКИЕ СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	0.000	24
43	РЕСПУБЛИКА ХОРВАТИЯ	0.000	23
44	ГРЕЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	20
45	ЛИТОВСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	20
46	ЛИВАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	19
47	РЕСПУБЛИКА МОЛДОВА	0.000	19
48	РЕСПУБЛИКА ПОЛЬША	0.000	18
49	РЕСПУБЛИКА СИНГАПУР	0.000	18
50	РЕСПУБЛИКА ТРИНИДАД И ТОБАГО	0.000	18
51	ВЕЛИКОЕ ГЕРЦОГСТВО ЛЮКСЕМБУРГ	0.250	17
52	КОРОЛЕВСТВО НОРВЕГИЯ	1.000	17
53	ТУРКМЕНИСТАН	0.000	17
54	НОВАЯ ЗЕЛАНДИЯ	0.000	14
55	РЕСПУБЛИКА ФИЛИППИНЫ	0.000	13
56	КИРГИЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	11
57	ЭСТОНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	10
58	ЧЕШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.500	9
59	АРГЕНТИНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	8
60	ФЕДЕРАТИВНАЯ РЕСПУБЛИКА НИГЕРИЯ	0.000	8
61	СЛОВАЦКАЯ РЕСПУБЛИКА	1.000	6

Номер строки	Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования кредитной организации к резидентам Российской Федерации и нерезидентам, тыс. руб.
62	РЕСПУБЛИКА СЛОВЕНИЯ	0.000	5
63	АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЕГИПЕТ	0.000	5
64	БОЛИВАРИАНСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЕНЕСУЭЛА	0.000	5
65	ЙЕМЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	5
66	РЕСПУБЛИКА ЧИЛИ	0.000	4
67	РЕСПУБЛИКА КОЛУМБИЯ	0.000	4
68	РЕСПУБЛИКА ДЖИБУТИ	0.000	4
69	ПОРТУГАЛЬСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	4
70	РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН	0.000	4
71	ТУНИССКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	4
72	РЕСПУБЛИКА ЭКВАДОР	0.000	3
73	СОЦИАЛИСТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ВЬЕТНАМ	0.000	3
74	КОРОЛЕВСТВО ШВЕЦИЯ	0.000	3
75	РЕСПУБЛИКА УГАНДА	0.000	3
76	РЕСПУБЛИКА КЕНИЯ	0.000	2
77	ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА ПАКИСТАН	0.000	2
78	РЕСПУБЛИКА ГАНА	0.000	1
79	РЕСПУБЛИКА ИНДОНЕЗИЯ	0.000	1
80	ФЕДЕРАТИВНАЯ ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА НЕПАЛ	0.000	1
81	АЛЖИРСКАЯ НАРОДНАЯ ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	-
82	КОРОЛЕВСТВО БАХРЕЙН	0.000	-
83	НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА БАНГЛАДЕШ	0.000	-
84	КОРОЛЕВСТВО КАМБОДЖА	0.000	-
85	ФЕДЕРАТИВНАЯ ДЕМОКРАТИЧЕСКАЯ РЕСПУБЛИКА ЭФИОПИЯ	0.000	-
86	ВЕНГРИЯ	0.000	-
87	МАЛАЙЗИЯ	0.000	-
88	РЕСПУБЛИКА ЗИМБАБВЕ	0.000	-
89	СИРИЙСКАЯ АРАБСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0.000	-
	Совокупная величина требований		189 992 347

Раздел II. Информация о системе управления рисками.

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена в разделе I "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Существенные изменения основных показателей деятельности за отчетный период отсутствуют.

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов, включая расчет показателей, указанных в строках 21 - 38 раздела I формы 0409813, в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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 2020 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:	313 756 402	276 851 541	25 100 512
2	при применении стандартизированного подхода	313 756 402	276 851 541	25 100 512
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:	3 045 701	3 943 121	243 656
7	при применении стандартизированного подхода	3 045 701	3 943 121	243 656
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	1 211 851	1 511 350	96 948
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	6 673	6 673	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:	37 775 013	38 672 300	3 022 001
21	при применении стандартизированного подхода	37 775 013	38 672 300	3 022 001

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
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе:	74 785 225	74 785 225	5 982 818
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)	430 580 865	395 770 210	34 446 469

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 января 2020 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 начало отчетного года	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	310 482 802	286 425 764	24 838 624
2	при применении стандартизированного подхода	310 482 802	286 425 764	24 838 624
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 239 427	2 913 015	419 154
7	при применении стандартизированного подхода	5 239 427	2 913 015	419 154
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	1 979 333	929 556	158 347
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в	6 673	58	534

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
	торговый портфель, при применении рыночного подхода			
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 ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	35 064 838	15 436 838	2 805 187
21	при применении стандартизированного подхода	35 064 838	15 436 838	2 805 187
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
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%	-	-	-
	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	427 848 223	386 913 994	34 227 858

За отчетный период значительных изменений показателей, представленных в таблицах выше, не происходило.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора.

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 2020 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:	-	-	618 669 727	127 874 514
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, в том числе:	-	-	132 952 056	127 874 514
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	19 650 966	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	292 903 071	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	124 307 986	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	45 707 487	-
8	Основные средства	-	-	1 158 103	-
9	Прочие активы	-	-	1 985 609	-

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2020 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	565 660	-	523 835 438	111 476 418
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, в том числе:	565 660	-	120 804 533	111 476 418
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	14 623 662	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	213 080 328	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	121 016 979	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	50 369 541	-
8	Основные средства	-	-	1 160 193	-
9	Прочие активы	-	-	2 775 753	-

Основным видом операций Банка, предполагающим обременение активов, являются операции прямого РЕПО.

Размер и виды обремененных активов определяются в зависимости от применяемой модели финансирования (привлечения средств) Банка, которая определяется бизнес-потребностями и текущей структурой баланса Банка.

Уменьшение объема обремененных активов (ценные бумаги) вызвано уменьшением операций прямого РЕПО, что обусловлено изменением потребности Банка в финансировании активных операций.

6.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года представлена следующим образом:

Номер	Наименование показателя	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	20 110 662	17 038 953
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	120 230 677	118 145 171
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	108 397 710	107 553 671
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	11 581 752	10 252 687
2.3	физическим лицам - нерезидентам	251 215	338 812
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	5 325 436	7 073 910
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	5 325 436	7 073 910
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	84 921 883	56 721 237
4.1	банков-нерезидентов	11 288 023	15 390 323
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	59 943 322	30 415 335
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 690 538	10 915 579

Раздел IV. Кредитный риск

6.7. 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 2020 на балансе Банка отсутствовали.

6.8. 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 2020 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:	19 476 634	4,31%	839 537	2,30%	448 480	-2,01%	-391 056
1.1	ссуды	19 476 634	4,31%	839 537	2,30%	448 480	-2,01%	-391 056
2*	Реструктурированные ссуды	14 513 685	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	250 947 601	1,00%	2 509 476	0,00%	0	-1,00%	-2 509 476
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	11 413 345	5,19%	592 117	0,00%	0	-5,19%	-592 117
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 отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	6 735 661	20,44%	1 376 735	1,17%	79 085	-19,27%	-1 297 650

*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 2020 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 Положениями Банка России N 590-П и 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:	26 738 545	8.39%	2 243 634	0.67%	178 159	-7.72%	-2 065 476

1.1	ссуды	26 738 545	8,39%	2 243 634	0,67%	178 159	-7,72%	-2 065 476
2	Реструктурированные ссуды*	8 361 727	0,93%	77 382	0,00%	0,00	-0,93%	-77 382
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	183 395 561	1,07%	1 957 314	0,00%	7 439	-1,06%	-1 949 875
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	13 002 447	21,00%	2 730 514	0,78%	101 548	-20,22%	-2 628 966
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 отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 877 595	45,06%	1 747 147	0,03%	1 318	-45,02%	-1 745 829

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

Сокращение суммы требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по состоянию на 01 октября 2020 года обусловлено сокращением задолженности данных контрагентов.

Рост объема реструктурированных ссуд по состоянию на 01 октября 2020 года, обусловлен принятием Правлением Банка в течение 2020 года решений в отношении данной задолженности.

Рост объема ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам по состоянию на 01 октября 2020 года, обусловлен ростом задолженности данных контрагентов.

Рост объема условных обязательств кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности по состоянию на 01 октября 2020 года, обусловлен принятием Правлением Банка в течение 2020 года решений в отношении данной задолженности.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

6.19. 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.

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 2020 года основываясь на финансовой отчетности 2017-2019 годов величина операционного риска составила 5 982 818 тыс. 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.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

По состоянию на 1 октября 2020 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	567 150	297 231	-368 606	-716 288
Доллар США	2 406 739	1 206 793	-282 283	-287 167
Евро	859 742	431 150	-5 271	-5 271
Прочие	152 891	76 500	-36 440	-43 329
ВСЕГО	3 986 523	2 011 674	-692 600	-1 052 056
Изменение ЭСК при изменении процентных ставок в тыс руб				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	4 114 190	2 153 350	-2 463 739	-5 233 481
Доллар США	6 997 873	3 596 299	-1 106 841	-1 106 846
Евро	3 030 097	1 564 525	901	901
Прочие	567 888	291 906	-53 927	-71 930
ВСЕГО	14 710 048	7 606 079	-3 623 607	-6 411 355

Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации

6.21. Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов

В течение отчетного периода 2020 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, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма 0409813) в разделе I «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)».

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 199-И») без применения внутренних рейтингов.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 октября 2020 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 2020 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Информация о нормативе финансового рычага представлена в строках 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и в разделе 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)" формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Норматив финансового рычага Н1.4 на отчетную дату равнялся 7,2%, что на 0,8% меньше, чем на начало года.

По сравнению с началом года существенных колебаний нормативов не наблюдалось.

Уменьшение показателя финансового рычага связано с ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага на 1 октября 2020 года по сравнению с 1 января 2020 года.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с Бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага вызвано различием между сформированными резервами на возможные потери и резервами по ожидаемые кредитные убытки.

Президент



Иванова М.Л.

Главный бухгалтер



Конева Е.А.

10 ноября 2020 года

