

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

| Номер строки       | Наименование статьи                                                                                                               | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб | Данные на начало отчетного года, тыс. руб |
|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| 1                  | 2                                                                                                                                 | 3               | 4                                 | 5                                         |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |                                                                                                                                   |                 |                                   |                                           |
| 1                  | Денежные средства                                                                                                                 |                 | 2 997 935                         | 2 461 280                                 |
| 2                  | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                                                           |                 | 31 257 653                        | 28 441 009                                |
| 2.1                | Обязательные резервы                                                                                                              |                 | 7 080 262                         | 7 000 051                                 |
| 3                  | Средства в кредитных организациях                                                                                                 |                 | 40 508 557                        | 41 993 108                                |
| 4                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                 | 4.2             | 39 177 975                        | 40 934 017                                |
| 4a                 | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                         |                 | 0                                 | 0                                         |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                                           | 4.1             | 419 779 968                       | 438 327 788                               |
| 6                  | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          | 4.2             | 125 598 364                       | 120 483 486                               |
| 7                  | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) |                 | 0                                 | 0                                         |
| 8                  | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                     |                 | 0                                 | 0                                         |
| 9                  | Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                          |                 | 923 132                           | 376 362                                   |
| 10                 | Отложенный налоговый актив                                                                                                        |                 | 943 433                           | 131 046                                   |
| 11                 | Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы                                                       |                 | 3 891 084                         | 4 388 746                                 |
| 12                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                  |                 | 0                                 | 4 403                                     |
| 13                 | Прочие активы                                                                                                                     |                 | 1 783 790                         | 4 352 966                                 |
| 14                 | Всего активов                                                                                                                     | 4               | 666 861 891                       | 681 894 211                               |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |                                                                                                                                   |                 |                                   |                                           |
| 15                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                       |                 | 0                                 | 0                                         |
| 16                 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                      | 4.4             | 558 308 258                       | 569 982 035                               |
| 16.1               | средства кредитных организаций                                                                                                    |                 | 38 771 791                        | 22 550 187                                |
| 16.2               | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                         |                 | 519 536 467                       | 547 431 848                               |
| 16.2.1             | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                     |                 | 156 828 102                       | 166 651 105                               |
| 17                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                          |                 | 24 935 864                        | 25 304 185                                |
| 17.1               | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                     |                 | 0                                 | 0                                         |
| 17a                | Производные финансовые инструменты для целей хеджирования                                                                         |                 | 0                                 | 0                                         |
| 18                 | Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                                 |                 | 0                                 | 0                                         |

| Номер строки                              | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                         | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб | Данные на начало отчетного года, тыс. руб |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-------------------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                                                           | 3               | 4                                 | 5                                         |
| 18.1                                      | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                                                                              |                 | 0                                 | 0                                         |
| 18.2                                      | оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                   |                 | 0                                 | 0                                         |
| 19                                        | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                                                                 |                 | 101 018                           | 106 324                                   |
| 20                                        | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                                                                          |                 | 1 055 792                         | 467 992                                   |
| 21                                        | Прочие обязательства                                                                                                                                                                                                        |                 | 9 697 725                         | 15 318 800                                |
| 22                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон                                                                             |                 | 56 502                            | 41 372                                    |
| 23                                        | Всего обязательств                                                                                                                                                                                                          |                 | 594 155 159                       | 611 220 708                               |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                   |                                           |
| 24                                        | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                                                            | 4.5             | 1 000 000                         | 1 000 000                                 |
| 25                                        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                                                             |                 | 0                                 | 0                                         |
| 26                                        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                                                           |                 | 0                                 | 0                                         |
| 27                                        | Резервный фонд                                                                                                                                                                                                              |                 | 150 000                           | 150 000                                   |
| 28                                        | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                 | -2 825 833                        | 1 794 102                                 |
| 29                                        | Переоценка основных средств, активов в форме права пользования 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                                                                                                                                                                            |                 | 155 760                           | 257 630                                   |
| 35                                        | Неиспользованная прибыль (убыток)                                                                                                                                                                                           |                 | 74 148 941                        | 67 393 907                                |
| 36                                        | Всего источников собственных средств                                                                                                                                                                                        |                 | 72 706 732                        | 70 673 503                                |
| <b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>    |                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                   |                                           |
| 37                                        | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                                                             |                 | 654 786 373                       | 636 258 350                               |
| 38                                        | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                                                                   |                 | 33 295 724                        | 30 180 711                                |
| 39                                        | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                                                               |                 | 0                                 | 0                                         |

Президент

Главный бухгалтер



Иванова М.Л.

Конева Е.А.

М.П.

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2021 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3               | 4                                   | 5                                                        |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       | 4.6             | 22 009 318                          | 21 651 665                                               |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               |                 | 5 184 129                           | 5 209 623                                                |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    |                 | 10 591 862                          | 11 370 991                                               |
| 1.3          | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  |                 | 6 233 327                           | 5 071 051                                                |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      | 4.6             | 5 269 751                           | 5 164 871                                                |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              |                 | 356 081                             | 273 549                                                  |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                   |                 | 4 913 670                           | 4 891 322                                                |
| 2.3          | по выпущенным ценным бумагам                                                                                                                                                                                 |                 | 0                                   | 0                                                        |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    |                 | 16 739 567                          | 16 486 794                                               |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 4.6             | -1 034 793                          | -3 318 675                                               |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам                                                                                  |                 | -86 272                             | -182 565                                                 |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         |                 | 15 704 774                          | 13 168 119                                               |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            |                 | -330 517                            | -4 509 038                                               |
| 7            | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                     |                 | -535                                | 2 028                                                    |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                                                           |                 | 104 005                             | 944 548                                                  |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости                                                                                                                     |                 | 0                                   | 0                                                        |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | 4.3             | 5 213 160                           | 3 799 959                                                |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               |                 | -520 250                            | 5 228 728                                                |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                                                           |                 | 0                                   | 0                                                        |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          |                 | 22 291                              | 20 264                                                   |
| 14           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          |                 | 7 434 633                           | 6 550 629                                                |
| 15           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         |                 | 1 823 695                           | 1 806 141                                                |
| 16           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                             |                 | 101 870                             | -243 372                                                 |

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                                    | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                      | 3               | 4                                   | 5                                                        |
| 17           | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости |                 | 0                                   | 0                                                        |
| 18           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                    |                 | 148 146                             | -327 324                                                 |
| 19           | Прочие операционные доходы                                                                                                                             |                 | 4 164 954                           | 2 101 050                                                |
| 20           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                |                 | 30 218 836                          | 24 929 450                                               |
| 21           | Операционные расходы                                                                                                                                   |                 | 20 509 043                          | 16 227 473                                               |
| 22           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                    |                 | 9 709 793                           | 8 701 977                                                |
| 23           | Возмещение (расход) по налогу на прибыль                                                                                                               |                 | 1 654 758                           | 3 628 478                                                |
| 24           | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                        |                 | 8 055 932                           | 5 073 499                                                |
| 25           | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                          |                 | -897                                | 0                                                        |
| 26           | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                    | 4.6             | 8 055 035                           | 5 073 499                                                |

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                 | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                   | 3               | 4                         | 5                                              |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                 |                 | 8 055 035                 | 5 073 499                                      |
| 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:                                           |                 | -5 691 985                | 1 520 991                                      |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  |                 | -5 691 985                | 1 520 991                                      |
| 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                               |                 | -970 180                  | 390 474                                        |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         |                 | -4 721 805                | 1 130 517                                      |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                       |                 | -4 721 805                | 1 130 517                                      |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период                                                                                             |                 | 3 333 230                 | 6 204 016                                      |

Президент

Главный бухгалтер



Иванова М.Л.

Конева Е.А.

М.П.

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

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

на 01.10.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки                                               | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                       | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                          | 2                                                                                                                                           | 3               | 4                                                                      | 5                                                                              | 6                                                                                                      |
| <b>Источники базового капитала</b>                         |                                                                                                                                             |                 |                                                                        |                                                                                |                                                                                                        |
| 1                                                          | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                                                                    | 4.5             | 1 000 000                                                              | 1 000 000                                                                      | 24, 26                                                                                                 |
| 1.1                                                        | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                              | 4.5             | 1 000 000                                                              | 1 000 000                                                                      | 24                                                                                                     |
| 1.2                                                        | привилегированными акциями                                                                                                                  |                 | 0                                                                      | 0                                                                              | X                                                                                                      |
| 2                                                          | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                                                          |                 | 60 283 703                                                             | 53 252 353                                                                     | X                                                                                                      |
| 2.1                                                        | прошлых лет                                                                                                                                 |                 | 60 283 703                                                             | 53 252 353                                                                     | X                                                                                                      |
| 2.2                                                        | отчетного года                                                                                                                              |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 3                                                          | Резервный фонд                                                                                                                              |                 | 150 000                                                                | 150 000                                                                        | 27                                                                                                     |
| 4                                                          | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                         |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 5                                                          | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                                                          |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 6                                                          | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/0 строка 2 + строка 30 строка 4 + строка 5)                                                  |                 | 61 433 703                                                             | 54 402 353                                                                     | 24, 26, 27                                                                                             |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b> |                                                                                                                                             |                 |                                                                        |                                                                                |                                                                                                        |
| 7                                                          | Корректировка стоимости финансового инструмента                                                                                             |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 8                                                          | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                                                                     |                 | 0                                                                      | 0                                                                              | X                                                                                                      |
| 9                                                          | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств |                 | 25 673                                                                 | 28 625                                                                         | X                                                                                                      |
| 10                                                         | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                   |                 | 421 779                                                                | 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                                                                                                      |

| Номер строки                                           | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                      | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                      | 2                                                                                                                                                          | 3               | 4                                                                      | 5                                                                              | 6                                                                                                      |
| 15                                                     | Активы пенсионного плана с установленными выплатами                                                                                                        |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 16                                                     | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                                        |                 | 0                                                                      | 0                                                                              | X                                                                                                      |
| 17                                                     | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала                                                          |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 18                                                     | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                             |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 19                                                     | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 20                                                     | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 21                                                     | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               |                 | 521 654                                                                | 1 345 599                                                                      | 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                                                                                                                |                 | 1 364 684                                                              | 2 408 714                                                                      | X                                                                                                      |
| 28                                                     | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)                                                                    |                 | 2 333 790                                                              | 3 782 938                                                                      | X                                                                                                      |
| 29                                                     | Базовый капитал, итог (строка 60 строка 28)                                                                                                                |                 | 59 099 913                                                             | 50 619 415                                                                     | 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, итог (строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                                                   |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала |                                                                                                                                                            |                 |                                                                        |                                                                                |                                                                                                        |
| 37                                                     | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                                                    |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |

| Номер строки                                                      | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                           | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                 | 2                                                                                                                                                               | 3               | 4                                                                      | 5                                                                              | 6                                                                                                      |
| 38                                                                | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала                                                            |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 39                                                                | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                               |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 40                                                                | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                                 |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 41                                                                | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России                                                                        |                 | 1 364 684                                                              | 2 408 714                                                                      | X                                                                                                      |
| 42                                                                | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                 |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 43                                                                | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 370 42)                                                                              |                 | 1 364 684                                                              | 2 408 714                                                                      | X                                                                                                      |
| 44                                                                | Добавочный капитал, итого (строка 360 строка 43)                                                                                                                |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 45                                                                | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)                                                                                                                 |                 | 59 099 913                                                             | 50 619 415                                                                     | X                                                                                                      |
| <b>Источники дополнительного капитала</b>                         |                                                                                                                                                                 |                 |                                                                        |                                                                                |                                                                                                        |
| 46                                                                | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                        |                 | 6 320 030                                                              | 10 183 851                                                                     |                                                                                                        |
| 47                                                                | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 48                                                                | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                  |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 49                                                                | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                           |                 | X                                                                      | X                                                                              | X                                                                                                      |
| 50                                                                | Резервы на возможные потери                                                                                                                                     |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   |                                                                                                        |
| 51                                                                | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                       |                 | 6 320 030                                                              | 10 183 851                                                                     | X                                                                                                      |
| <b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b> |                                                                                                                                                                 |                 |                                                                        |                                                                                |                                                                                                        |
| 52                                                                | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                     |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 53                                                                | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала                                                        |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 54                                                                | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 54a                                                               | Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                                       |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 55                                                                | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций   |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |

| Номер строки                                                                                                                          | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                               | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                     | 2                                                                                                                                                                   | 3               | 4                                                                      | 5                                                                              | 6                                                                                                      |
| 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                                                                                                      |
| 56.2                                                                                                                                  | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |                 | 0                                                                      | 0                                                                              | X                                                                                                      |
| 56.3                                                                                                                                  | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                        |                 | 0                                                                      | 0                                                                              | X                                                                                                      |
| 56.4                                                                                                                                  | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику       |                 | 0                                                                      | 0                                                                              | X                                                                                                      |
| 57                                                                                                                                    | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)                                                                          |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 58                                                                                                                                    | Дополнительный капитал, итого (строка 510 строка 57)                                                                                                                |                 | 6 320 030                                                              | 10 183 851                                                                     |                                                                                                        |
| 59                                                                                                                                    | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)                                                                                                       | 4.5             | 65 419 943                                                             | 60 803 266                                                                     | X                                                                                                      |
| 60                                                                                                                                    | Активы, взвешенные по уровню риска:                                                                                                                                 |                 | X                                                                      | X                                                                              | X                                                                                                      |
| 60.1                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                         |                 | 450 084 748                                                            | 418 525 837                                                                    | X                                                                                                      |
| 60.2                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                        |                 | 450 084 748                                                            | 418 525 837                                                                    | X                                                                                                      |
| 60.3                                                                                                                                  | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                            |                 | 447 770 424                                                            | 418 623 167                                                                    | X                                                                                                      |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент |                                                                                                                                                                     |                 |                                                                        |                                                                                |                                                                                                        |
| 61                                                                                                                                    | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)                                                                                                           |                 | 13.131                                                                 | 12.095                                                                         | X                                                                                                      |
| 62                                                                                                                                    | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)                                                                                                          |                 | 13.131                                                                 | 12.095                                                                         | X                                                                                                      |
| 63                                                                                                                                    | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)                                                                                              |                 | 14.610                                                                 | 14.525                                                                         | X                                                                                                      |
| 64                                                                                                                                    | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:                                                                             |                 | 7.000                                                                  | 7.000                                                                          | X                                                                                                      |
| 65                                                                                                                                    | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                         |                 | 2.500                                                                  | 2.500                                                                          | X                                                                                                      |
| 66                                                                                                                                    | антициклическая надбавка                                                                                                                                            |                 | 0.000                                                                  | 0.000                                                                          |                                                                                                        |
| 67                                                                                                                                    | надбавка за системную значимость банков                                                                                                                             |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 68                                                                                                                                    | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)                                        |                 | 7.131                                                                  | 6.095                                                                          | X                                                                                                      |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                       |                                                                                                                                                                     |                 |                                                                        |                                                                                |                                                                                                        |
| 69                                                                                                                                    | Норматив достаточности базового капитала                                                                                                                            |                 | 4.5                                                                    | 4.5                                                                            |                                                                                                        |
| 70                                                                                                                                    | Норматив достаточности основного капитала                                                                                                                           |                 | 6.0                                                                    | 6.0                                                                            |                                                                                                        |
| 71                                                                                                                                    | Норматив достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                               |                 | 8.0                                                                    | 8.0                                                                            |                                                                                                        |

| Номер строки                                                                                                                                            | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                                                   | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                       | 2                                                                                                                                                                                       | 3               | 4                                                                      | 5                                                                              | 6                                                                                                      |
| <b>Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала</b>                                 |                                                                                                                                                                                         |                 |                                                                        |                                                                                |                                                                                                        |
| 72                                                                                                                                                      | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций                                         |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 73                                                                                                                                                      | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                                                            |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 74                                                                                                                                                      | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                                                |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 75                                                                                                                                                      | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                            |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| <b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>                                                          |                                                                                                                                                                                         |                 |                                                                        |                                                                                |                                                                                                        |
| 76                                                                                                                                                      | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход          |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 77                                                                                                                                                      | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода                                             |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 78                                                                                                                                                      | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| 79                                                                                                                                                      | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     |                 | не применимо                                                           | не применимо                                                                   | X                                                                                                      |
| <b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b> |                                                                                                                                                                                         |                 |                                                                        |                                                                                |                                                                                                        |
| 80                                                                                                                                                      | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 81                                                                                                                                                      | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения                                                                                          |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 82                                                                                                                                                      | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 83                                                                                                                                                      | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения                                                                                       |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 84                                                                                                                                                      | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                  |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |
| 85                                                                                                                                                      | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения                                                                                   |                 | 0                                                                      | 0                                                                              |                                                                                                        |

#### Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

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



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

# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)  
на 01.10.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб

| Номер строки | Наименование статьи                                             | Номер пояснения | 4         | 5 | 6 | 7       | 8      | 9 | 10 | 11      | 12 | 13 | 14      | 15         | 16         |
|--------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------|-----------|---|---|---------|--------|---|----|---------|----|----|---------|------------|------------|
| 1            |                                                                 | 3               |           |   |   |         |        |   |    |         |    |    |         |            |            |
| 1            | Данные на начало предыдущего отчетного года                     |                 | 1 000 000 | - | - | 800 614 | 77 864 | - | -  | 150 000 | -  | -  | 114 593 | 67 074 501 | 69 217 572 |
| 2            | Влияние изменений положений учетной политики                    |                 | -         | - | - | -       | -      | - | -  | -       | -  | -  | -       | -          | -          |
| 3            | Влияние исправления ошибок                                      |                 | -         | - | - | -       | -      | - | -  | -       | -  | -  | -       | -          | -          |
| 4            | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) |                 | 1 000 000 | - | - | 800 614 | 77 864 | - | -  | 150 000 | -  | -  | 114 593 | 67 074 501 | 69 217 572 |
| 5            | Совокупный доход за предыдущий отчетный период                  |                 | -         | - | - | 887 145 | -      | - | -  | -       | -  | -  | 243 372 | 5 073 499  | 6 204 016  |
| 5.1          | прибыль (убыток)                                                |                 | -         | - | - | -       | -      | - | -  | -       | -  | -  | -       | 5 073 499  | 5 073 499  |
| 5.2          | прочий совокупный доход                                         |                 | -         | - | - | 887 145 | -      | - | -  | -       | -  | -  | 243 372 | -          | 1 130 517  |

| Номер строки | Наименование статьи                                                                    | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливости ценных бумаг, оцененных через прочим совокупный доход, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (выслады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного кредитным риском | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источников капитала |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| 1            | 2                                                                                      | 3               | 4                | 5                                                               | 6                 | 7                                                                                                                                                                               | 8                                                                                                       | 9                                                                                                                                                     | 10                                   | 11             | 12                                                                    | 13                                                                                          | 14                                               | 15                                | 16                        |
| 6            | Эмиссия акций:                                                                         |                 | -                | -                                                               | -                 | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                     | -                                    | -              | -                                                                     | -                                                                                           | -                                                | -                                 | -                         |
| 6.1          | номинальная стоимость                                                                  |                 | -                | -                                                               | -                 | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                     | -                                    | -              | -                                                                     | -                                                                                           | -                                                | -                                 | -                         |
| 6.2          | эмиссионный доход                                                                      |                 | -                | -                                                               | -                 | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                     | -                                    | -              | -                                                                     | -                                                                                           | -                                                | -                                 | -                         |
| 7            | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):                       |                 | -                | -                                                               | -                 | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                     | -                                    | -              | -                                                                     | -                                                                                           | -                                                | -                                 | -                         |
| 7.1          | приобретения                                                                           |                 | -                | -                                                               | -                 | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                     | -                                    | -              | -                                                                     | -                                                                                           | -                                                | -                                 | -                         |
| 7.2          | выбытия                                                                                |                 | -                | -                                                               | -                 | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                     | -                                    | -              | -                                                                     | -                                                                                           | -                                                | -                                 | -                         |
| 8            | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов                          |                 | -                | -                                                               | -                 | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                     | -                                    | -              | -                                                                     | -                                                                                           | -                                                | -                                 | -                         |
| 9            | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):                 |                 | -                | -                                                               | -                 | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                     | -                                    | -              | -                                                                     | -                                                                                           | -                                                | -6 500 000                        | -6 500 000                |
| 9.1          | по обыкновенным акциям                                                                 |                 | -                | -                                                               | -                 | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                     | -                                    | -              | -                                                                     | -                                                                                           | -                                                | -6 500 000                        | -6 500 000                |
| 9.2          | по привилегированным акциям                                                            |                 | -                | -                                                               | -                 | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                     | -                                    | -              | -                                                                     | -                                                                                           | -                                                | -                                 | -                         |
| 10           | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) |                 | -                | -                                                               | -                 | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                     | -                                    | -              | -                                                                     | -                                                                                           | -                                                | -                                 | -                         |
| 11           | Прочие движения                                                                        |                 | -                | -                                                               | -                 | -                                                                                                                                                                               | -                                                                                                       | -                                                                                                                                                     | -                                    | -              | -                                                                     | -                                                                                           | -                                                | -                                 | -                         |
| 12           | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года                                |                 | 1 000 000        | -                                                               | -                 | 1 687 759                                                                                                                                                                       | 77 864                                                                                                  | -                                                                                                                                                     | -                                    | 150 000        | -                                                                     | -                                                                                           | 357 965                                          | 65 648 000                        | 68 921 588                |
| 13           | Данные на начало отчетного года                                                        |                 | 1 000 000        | -                                                               | -                 | 1 794 102                                                                                                                                                                       | 77 864                                                                                                  | -                                                                                                                                                     | -                                    | 150 000        | -                                                                     | -                                                                                           | 257 630                                          | 67 301 429                        | 70 581 025                |

[illegible]

| Номер строки | Наименование статьи                                                                    | Номер пояснения | 4         | 5 | 6 | 7          | 8      | 9 | 10 | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного кредитным риском | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источник капитала |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------|---|---|------------|--------|---|----|----------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| 1            | 2                                                                                      | 3               | 4         | 5 | 6 | 7          | 8      | 9 | 10 | 11             | 12                                                                   | 13                                                                                          | 14                                               | 15                                | 16                      |
| 22           | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) |                 | -         | - | - | -          | -      | - | -  | -              | -                                                                    | -                                                                                           | -                                                | -                                 | -                       |
| 23           | Прочие движения                                                                        |                 | -         | - | - | -          | -      | - | -  | -              | -                                                                    | -                                                                                           | -                                                | -                                 | -                       |
| 24           | Данные за отчетный период                                                              |                 | 1 000 000 | - | - | -2 825 833 | 77 864 | - | -  | 150 000        | -                                                                    | -                                                                                           | 155 760                                          | 74 148 941                        | 72 706 732              |

Президент

Иванова М.Л.

М.П.



Главный бухгалтер

Колева Е.А.

*Е.А. Колева*

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ  
НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
 (публикуемая форма)  
 на 01.10.2021 года

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк  
 Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашева 8-10, стр.1  
 Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальная (Годовая)

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

| Номер строки                                  | Наименование показателя                                                                                   | Номер пояснения | Фактическое значение |                                                |                                                |                                                |                                                   |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                               |                                                                                                           |                 | на отчетную дату     | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1                                             | 2                                                                                                         | 3               | 4                    | 5                                              | 6                                              | 7                                              | 8                                                 |
| КАПИТАЛ, тыс. руб.                            |                                                                                                           |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 1                                             | Базовый капитал                                                                                           |                 | 59 099 913           | 58 317 839                                     | 49 477 975                                     | 50 619 415                                     | 53 402 464                                        |
| 1а                                            | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер |                 | 64 762 388           | 63 980 314                                     | 54 144 873                                     | 55 286 313                                     | 58 069 362                                        |
| 2                                             | Основной капитал                                                                                          |                 | 59 099 913           | 58 317 839                                     | 49 477 975                                     | 50 619 415                                     | 53 402 464                                        |
| 2а                                            | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                                 |                 | 64 762 388           | 63 980 314                                     | 54 144 873                                     | 55 286 313                                     | 58 069 362                                        |
| 3                                             | Собственные средства (капитал)                                                                            | 4.5             | 65 419 943           | 61 985 002                                     | 58 668 068                                     | 60 803 266                                     | 60 807 119                                        |
| 3а                                            | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                   |                 | 69 867 674           | 66 594 079                                     | 63 734 548                                     | 66 465 741                                     | 64 889 018                                        |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб. |                                                                                                           |                 |                      |                                                |                                                |                                                |                                                   |
| 4                                             | Активы, взвешенные по уровню риска                                                                        |                 | 447 770 424          | 412 600 596                                    | 412 659 605                                    | 418 623 167                                    | 430 580 865                                       |

| НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент                                                        |                                                                                                                              |  |             |             |             |             |             |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--|--|
| 5                                                                                                | Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)                                                                        |  | 13.1        | 14.0        | 11.9        | 12.1        | 12.4        |  |  |
| 5a                                                                                               | Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                            |  | 14.0        | 16.0        | 13.0        | 13.0        | 13.5        |  |  |
| 6                                                                                                | Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)                                                                       |  | 13.1        | 14.0        | 11.9        | 12.1        | 12.4        |  |  |
| 6a                                                                                               | Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                           |  | 14.0        | 16.0        | 13.0        | 13.0        | 13.5        |  |  |
| 7                                                                                                | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.3, Н20.0)                                                     |  | 14.6        | 15.0        | 14.2        | 14.5        | 14.1        |  |  |
| 7a                                                                                               | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков               |  | 15.6        | 16.1        | 15.4        | 15.9        | 15.1        |  |  |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент |                                                                                                                              |  |             |             |             |             |             |  |  |
| 8                                                                                                | Надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                  |  | 2.5         | 2.5         | 2.5         | 2.5         | 2.5         |  |  |
| 9                                                                                                | Антициклическая надбавка                                                                                                     |  | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |  |  |
| 10                                                                                               | Надбавка за системную значимость                                                                                             |  | 0           | 0           | 0           | 0           | 0           |  |  |
| 11                                                                                               | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)                        |  | 2.5         | 2.5         | 2.5         | 2.5         | 2.5         |  |  |
| 12                                                                                               | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) |  | 7.1         | 8.0         | 5.9         | 6.1         | 6.4         |  |  |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА                                                                      |                                                                                                                              |  |             |             |             |             |             |  |  |
| 13                                                                                               | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.        |  | 707 097 515 | 748 416 597 | 771 422 402 | 706 938 754 | 738 122 651 |  |  |
| 14                                                                                               | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент                                                 |  | 8.4         | 7.8         | 6.4         | 7.2         | 7.2         |  |  |
| 14a                                                                                              | Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент                                |  | 9.2         | 8.5         | 6.4         | 7.2         | 7.2         |  |  |
| НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ                                                               |                                                                                                                              |  |             |             |             |             |             |  |  |
| 15                                                                                               | Высоколиквидные активы, тыс. руб.                                                                                            |  |             |             |             |             |             |  |  |
| 16                                                                                               | Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.                                                                           |  |             |             |             |             |             |  |  |

[illegible]

|    |                                                                                                                                                                                                     |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов H16                                                                                        |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 35 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов H16.1                                                                          |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций H16.2                                                                                           |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием H18                                                                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |

## 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                                                                                                                                                                                                                                                    |                 | 666 861 891                                                             |
| 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)                                                                                                                                                                                                                                                                           |                 | -461 796                                                                |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              |                 | 10 727 842                                                              |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 42 112 704                                                              |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 9 826 078                                                               |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого                                                                                                                                                                                                  |                 | 709 414 563                                                             |

### 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                                                                                                            |                 | 529 831 829  |
| 2                                                          | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                    |                 | 2 333 790    |
| 3                                                          | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего                                                        |                 | 527 498 039  |
| Риск по операциям с ПФИ                                    |                                                                                                                                               |                 |              |
| 4                                                          | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего |                 | 2 390 516    |
| 5                                                          | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:                                                                        |                 | 4 878 621    |
| 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            |
| 8                                                          | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                               |                 | 0            |
| 9                                                          | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ                                                  |                 | 0            |
| 10                                                         | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                         |                 | 0            |
| 11                                                         | Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)                                                |                 | 7 269 137    |
| Риск по операциям кредитования ценными бумагами            |                                                                                                                                               |                 |              |
| 12                                                         | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего                                                             |                 | 119 489 793  |
| 13                                                         | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                           |                 | 268 707      |
| 14                                                         | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                                           |                 | 10 996 549   |
| 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)                  |                 | 130 217 635  |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) |                                                                                                                                               |                 |              |

|                                    |                                                                                                                                               |  |             |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|
| 17                                 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего                                                             |  | 131 539 526 |
| 18                                 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                              |  | 89 426 822  |
| 19                                 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)                              |  | 42 112 704  |
| <b>Капитал и риски</b>             |                                                                                                                                               |  |             |
| 20                                 | Основной капитал                                                                                                                              |  | 59 099 913  |
| 21                                 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) |  | 707 097 515 |
| <b>Норматив финансового рычага</b> |                                                                                                                                               |  |             |
| 22                                 | Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)                                          |  | 8.4         |

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

тыс. руб.

| Номер строки                               | Наименование показателя                                                                                                | Номер пояснения | Данные на 01.10.2021               |                                               |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                                            |                                                                                                                        |                 | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) |
| 1                                          | 2                                                                                                                      | 3               | 4                                  | 5                                             |
| <b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b> |                                                                                                                        |                 |                                    |                                               |
| 1                                          | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)            |                 | X                                  |                                               |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>   |                                                                                                                        |                 |                                    |                                               |
| 2                                          | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:                                                                  |                 |                                    |                                               |
| 3                                          | стабильные средства                                                                                                    |                 |                                    |                                               |
| 4                                          | нестабильные средства                                                                                                  |                 |                                    |                                               |
| 5                                          | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:                                          |                 |                                    |                                               |
| 6                                          | операционные депозиты                                                                                                  |                 |                                    |                                               |
| 7                                          | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)                                                              |                 |                                    |                                               |
| 8                                          | необеспеченные долговые обязательства                                                                                  |                 |                                    |                                               |
| 9                                          | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение                                                               |                 | X                                  |                                               |
| 10                                         | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:                                                   |                 |                                    |                                               |
| 11                                         | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения |                 |                                    |                                               |
| 12                                         | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговому инструментам                                                |                 |                                    |                                               |
| 13                                         | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности       |                 |                                    |                                               |
| 14                                         | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам                                    |                 |                                    |                                               |
| 15                                         | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам                                      |                 |                                    |                                               |
| 16                                         | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)           |                 | X                                  |                                               |
| <b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>  |                                                                                                                        |                 |                                    |                                               |
| 17                                         | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО         |                 |                                    |                                               |
| 18                                         | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств                                                  |                 |                                    |                                               |
| 19                                         | Прочие притоки                                                                                                         |                 |                                    |                                               |

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                  | Номер пояснения | Данные на 01.10.2021               |                                               |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------------------------------------|
|              |                                                                                                          |                 | величина требований (обязательств) | взвешенная величина требований (обязательств) |
| 1            | 2                                                                                                        | 3               | 4                                  | 5                                             |
| 20           | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)                             |                 |                                    |                                               |
|              | СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ                                                                    |                 |                                    |                                               |
| 21           | ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 |                 | X                                  |                                               |
| 22           | Чистый ожидаемый отток денежных средств                                                                  |                 | X                                  |                                               |
| 23           | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент         |                 | X                                  |                                               |

Президент

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Конева Е.А.



М.П.

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

# **ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ** (публикуемая форма)

на 01.10.2021 года

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статей                                                                                                                                            | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                              | 3               | 4                                            | 5                                                                          |
| 1            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности                                                                           |                 |                                              |                                                                            |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:        |                 | 9 190 386                                    | 9 773 667                                                                  |
| 1.1.1        | проценты полученные                                                                                                                                            |                 | 22 539 676                                   | 21 613 955                                                                 |
| 1.1.2        | проценты уплаченные                                                                                                                                            |                 | -5 368 118                                   | -5 260 810                                                                 |
| 1.1.3        | комиссии полученные                                                                                                                                            |                 | 7 492 951                                    | 6 549 517                                                                  |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные                                                                                                                                            |                 | -1 842 906                                   | -1 795 937                                                                 |
| 1.1.5        | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |                 | -1 661 846                                   | 1 763 781                                                                  |
| 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                                                                                                  |                 | 5 213 160                                    | 3 799 959                                                                  |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы                                                                                                                                     |                 | 3 924 320                                    | 2 430 985                                                                  |
| 1.1.9        | операционные расходы                                                                                                                                           |                 | -19 459 206                                  | -15 938 758                                                                |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                 |                 | -1 647 645                                   | -3 389 025                                                                 |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                         |                 | 8 913 505                                    | 37 469 558                                                                 |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                    |                 | -80 211                                      | -651 425                                                                   |
| 1.2.2        | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                |                 | 1 682 423                                    | 8 280 085                                                                  |
| 1.2.3        | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                             |                 | 14 052 919                                   | -61 325 702                                                                |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                    |                 | 2 539 510                                    | 5 543 671                                                                  |
| 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                                                                                            |                 | 15 562 891                                   | -4 573 723                                                                 |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                        |                 | -20 970 601                                  | 78 504 292                                                                 |
| 1.2.8        | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                         |                 | 796 542                                      | 10 626 997                                                                 |
| 1.2.9        | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                |                 | 0                                            | 0                                                                          |
| 1.2.10       | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                                             |                 | -4 669 968                                   | 1 065 363                                                                  |
| 1.3          | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)                                                                                                                                  |                 | 18 103 891                                   | 47 243 225                                                                 |

| Номер строки | Наименование статей                                                                                                       | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года, тыс. руб |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                         | 3               | 4                                            | 5                                                                          |
| 2            | <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>                             |                 |                                              |                                                                            |
| 2.1          | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                      |                 | -26 062 367                                  | -51 755 817                                                                |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |                 | 14 853 060                                   | 25 366 450                                                                 |
| 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                                              |                 | -295 546                                     | -3 748 656                                                                 |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                     |                 | -3 148                                       | -746                                                                       |
| 2.7          | Дивиденды полученные                                                                                                      |                 | 0                                            | 0                                                                          |
| 2.8          | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                          |                 | -11 508 001                                  | -30 138 769                                                                |
| 3            | <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>                                 |                 |                                              |                                                                            |
| 3.1          | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                         |                 | 0                                            | 0                                                                          |
| 3.2          | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                             |                 | 0                                            | 0                                                                          |
| 3.3          | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                  |                 | 0                                            | 0                                                                          |
| 3.4          | Выплаченные дивиденды                                                                                                     | 2.2             | -1 300 000                                   | -6 500 000                                                                 |
| 3.4a         | Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде                                              |                 | -563 183                                     | 0                                                                          |
| 3.5          | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4a)                                                                                         |                 | -1 863 183                                   | -6 500 000                                                                 |
| 4            | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты            |                 | -2 926 425                                   | 7 442 880                                                                  |
| 5            | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                                |                 | 1 806 282                                    | 18 047 336                                                                 |
| 5.1          | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                               |                 | 65 531 979                                   | 40 976 244                                                                 |
| 5.2          | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                             |                 | 67 338 261                                   | 59 023 580                                                                 |

Президент



Иванова М.Л.

Главный бухгалтер



Конева Е.А.



М.П.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО КБ «Ситибанк» за 9 месяцев 2021 года**

**Оглавление**

|                                                                                                                                                                                                                           |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b><u>1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «СИТИБАНК»</u></b>                                                                                                                                   | <b><u>2</u></b>  |
| 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации.....                                                                                                | 2                |
| 1.2. Информация о группе лиц .....                                                                                                                                                                                        | 2                |
| 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....                                                                                                                                                             | 2                |
| 1.4. Органы управления Банка.....                                                                                                                                                                                         | 3                |
| <b><u>2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ 9 МЕСЯЦЕВ 2021 ГОДА</u></b>                                                                                                                                  | <b><u>4</u></b>  |
| 2.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка .....                                                                                                                                                         | 4                |
| 2.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.....                                                                                            | 4                |
| 2.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период..... | 5                |
| 2.4. Стратегия развития Банка .....                                                                                                                                                                                       | 5                |
| <b><u>3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ</u></b>                                                                                                                                                                          | <b><u>5</u></b>  |
| 3.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности .....                                                                | 5                |
| 3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций .....                                                                                                                                                            | 6                |
| <b><u>4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ДАННЫМ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ</u></b>                                                                                                                                              | <b><u>23</u></b> |
| 4.1. Чистая ссудная задолженность.....                                                                                                                                                                                    | 24               |
| 4.2. Операции с ценными бумагами .....                                                                                                                                                                                    | 24               |
| 4.3. Операции на валютном и срочном рынках.....                                                                                                                                                                           | 25               |
| 4.4. Привлеченные средства.....                                                                                                                                                                                           | 26               |
| 4.5. Собственные средства .....                                                                                                                                                                                           | 26               |
| 4.6. Анализ финансового результата .....                                                                                                                                                                                  | 26               |
| 4.7. Информация о прибыли на акцию.....                                                                                                                                                                                   | 27               |
| 4.8. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами .....                                                                                                                                                      | 27               |
| <b><u>5. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</u></b>                                                                                                                                                                              | <b><u>28</u></b> |
| 5.1. Кредитный риск .....                                                                                                                                                                                                 | 28               |
| 5.2. Рыночный риск .....                                                                                                                                                                                                  | 30               |
| 5.3. Риск ликвидности .....                                                                                                                                                                                               | 31               |
| 5.4. Операционный риск.....                                                                                                                                                                                               | 31               |

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

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

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

Сокращенное наименование: АО КБ «Ситибанк».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525202.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710401987.

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

Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru).

Основной государственный регистрационный номер: 1027700431296.

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года региональная сеть АО КБ «Ситибанк» (далее – «Банк») состояла из 7 филиалов, и 21 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 2021 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне AAA (RU), прогноз «Стабильный».

### **1.2. Информация о группе лиц**

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

### **1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 2557 от 28 июля 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-02719-000100 от 1 ноября 2000 года;

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02738-100000 от 9 ноября 2000 года;

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-02751-010000 от 9 ноября 2000 года.

Лицензия инвестиционного советника № 14 от 24 декабря 2018 года.

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

#### **1.4. Органы управления Банка**

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

По состоянию на 1 января 2021 года состав Совета Директоров был следующим:

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

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

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

Карсон Грант Стивен - Член Совета Директоров;  
Иванова Мария Львовна – Член Совета Директоров;  
Нини Мохаммад Джаффер – Член Совета Директоров;  
Потома Марек – Член Совета Директоров;  
Корни Нил Джереми – Член Совета Директоров.

Данный состав был избран Решением единственного акционера от 28 июля 2021 года.

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

По состоянию на 1 января 2021 года состав Правления был следующим:

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав Правления входят:

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

Данный состав Правления был избран Решением единственного акционера от 28 июля 2021 года.

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

По состоянию на 1 октября 2021 года число сотрудников Банка составило 3391 человек (по состоянию на 1 января 2021 года составляло 3340 человек) при этом число основного управленческого персонала Банка составляет 9 человек, включая Главного бухгалтера Банка.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка в течение 9 месяцев 2021 года**

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

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

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

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

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

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

### **2.2. 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.

Финансовый результат деятельности Банка за отчетный период составил 3 333 230 тыс. рублей, при этом чистая прибыль получена в сумме 8 055 035 тыс. рублей.

Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 9 месяцев 2021 года составил 330 517 тыс. рублей, за аналогичный период 2020 года Банк получил чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 4 509 038 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 9 месяцев 2021 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 2021 года с аналогичными данными за 2020 год будет приведена ниже при анализе структуры доходов и расходов в п.4.6.

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

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

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

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

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

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

### **2.4. Стратегия развития Банка**

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

## **3. Принципы составления отчетности**

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

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

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

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

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

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

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

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

Принимая во внимание, что способ бухгалтерского учета, при котором НДС уплаченный включается в первоначальную стоимость объектов основных средств, применим с даты вступления в силу Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Банк ретроспективно пересчитал первоначальную стоимость, а также накопленную амортизацию в отношении всех основных средств, приобретенных начиная с 01.01.2016. Финансовый результат от перехода на новый способ бухгалтерского учета составил 92 478 тыс. рублей и отражен в составе нераспределенной прибыли прошлых отчетных периодов.

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

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

| тыс. руб.                                                      | Ранее представленные данные | Влияние изменения | После изменения   |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Отложенный налоговый актив                                     | 154 165                     | (23 119)          | 131 046           |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4 273 149                   | 115 597           | 4 388 746         |
| Всего активов                                                  | 681 801 733                 | 92 478            | 681 894 211       |
| Неиспользованная прибыль (убыток)                              | 67 301 429                  | 92 478            | 67 393 907        |
| <b>Всего источников собственных средств</b>                    | <b>70 581 025</b>           | <b>92 478</b>     | <b>70 673 503</b> |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Следующие модификации условий Банк признает значительными качественными факторами:

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

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений;

- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

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

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- кредиты выданные;
- выпущенные договоры финансовой гарантии;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов;
- дебиторская задолженность по аренде.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

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

### 3.2.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

### 3.2.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

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

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

Банком анализируется следующая информация:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Ссуды, предоставленные юридическим лицам*

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

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

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

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

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

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

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

#### *Ссуды, предоставленные физическим лицам*

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

1. Потребительские кредиты PИL
2. Потребительские кредиты – PИL – TopUp
3. Потребительские кредиты – PИL – Extensions
4. Потребительские кредиты - PИL- Rewrites
5. Потребительские кредиты PИL – BalCon
6. Потребительские кредиты PИL – TopUp – BalCon
7. Кредитные карты СС
8. Кредитные карты СС 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. Ипотечные кредиты Home Equity 2014
17. Приобретенные права требования по потребительским кредитам
18. Приобретенные права требования по ипотечным кредитам
19. Овердрафты UOD
20. Потребительские кредиты PIL Payment Vacation
21. Кредитные карты CC Payment Vacation
22. Потребительские кредиты PIL Payment Vacation Internal
23. Кредитные карты CC Payment Vacation Internal
24. Потребительские кредиты PIL BalCon Payment Vacation
25. 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 встроженных инструментов и позволяют соответствовать критерию SPPI.

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

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

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

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

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется ежедневно. Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг.

При наличии активного рынка и котируемых цен справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации. Критериями существенности для отнесения рынка по финансовому инструменту к активному являются (критерии приведены в порядке очередности тестирования):

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

и/или

- Условие 2: показатель Score в системе Reuters Data Score 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 определятся на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

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

- ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.,

- REUTERS/BLOOMBERG;

- СРО НФА.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

Приоритет 1 (при выполнении Условия 1, Условия 5 и Условия 6, описанных выше в данном пункте) - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней (ниже приведен порядок приоритетности режимов для целей определения СС):

- в режиме основных торгов;

- в режиме T+ основных торгов;

- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);

- в режим переговорных сделок (РПС).

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

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

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок для ПФИ:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.2.6. Основные средства**

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

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

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

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

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

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

- фактические затраты на приобретение (уплаченные в соответствии с выставленным счетом поставщика);

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

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта определяются руководством бизнес-подразделений Банка, на основании профессиональной оценки, условий договора, и иных нормативно-правовых актов, и учитываются по дисконтированной стоимости.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств и нематериальных активов начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

При признании объекта основных средств Банк определяет Срок полезного использования объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Начисление амортизации объектов основных средств производится с применением линейного метода.

Последующая оценка основных средств, применительно ко всем группам, проводится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка на обесценение проводится ежегодно по состоянию на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Переоценка основных средств и нематериальных активов Банком не проводится.

### 3.2.7. Нематериальные активы и запасы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Последующая оценка, применительно ко всем группам однородных нематериальных активов, проводится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проверка на обесценение проводится ежегодно по состоянию на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

В соответствии с внутренней процедурой Банка удовлетворение потребности подразделений в запасных частях, материалах, изданиях, инвентаре и принадлежностях, проводится строго по заявкам, утвержденным руководителями подразделений в пределах установленных лимитов, доставка осуществляется поставщиком непосредственно в подразделение.

Указанные предметы списываются на расходы по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением, доставкой и доведением до состояния, пригодного для использования. При списании применяется метод ФИФО.

### **3.2.8. Средства клиентов и финансовые обязательства**

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### 3.2.9. Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается 1 000 обыкновенных именных бездокументарных акций по номинальной стоимости. 100% акций принадлежат единственному акционеру компании «Ситигруп Недерландс Б.В.». В соответствии с Уставом Банк сформировал резервный фонд за счет отчислений из чистой прибыли в размере, установленном Уставом.

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

### 3.2.10. Операционная аренда

Нормативными актами ЦБ РФ установлен 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) 16Б 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.

### **3.2.11. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

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

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

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

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности. В отношении овердрафтов и кредитных карт и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать невостребованный компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данный более длительный период оценивается с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска.

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки формируется по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (AC), либо оцениваемых 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 (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

### **3.2.16. Взаимозачёты**

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

### **3.3. Изменения в Учетной политике на следующие отчетные периоды**

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

## **4. Сопроводительная информация к данным публикуемой отчетности**

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 октября 2021 года составили 666 861 891 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало текущего года активы Банка уменьшились на 15 032 320 тыс. рублей (или на 2,2%). Наиболее значительное влияние на уменьшение активов в отчетном периоде оказало снижение объема чистой ссудной задолженности, а также уменьшение статьи Прочие активы

#### 4.1. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 октября 2021 года составила 419 779 968 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам, что на 18 547 820 тыс. рублей (или 4%) ниже аналогичного показателя по состоянию на начало текущего года.

Чистые доходы, полученные в течение 9 месяцев 2021 года в виде процентов по кредитным операциям, сформировались в размере 15 775 991 тыс. рублей, что составило 52% 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 2021 года |               | 1 января 2021 года |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                                                                                                                                                                          | тыс. рублей         | Доля, %       | тыс. рублей        | Доля, %       |
| <b>Межбанковские кредиты</b>                                                                                                                                             | <b>213 200 428</b>  | <b>50.55%</b> | <b>258 354 927</b> | <b>58.58%</b> |
| <b>Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:</b>                                       | <b>159 213 725</b>  | <b>37.75%</b> | <b>135 478 700</b> | <b>30.72%</b> |
| Обрабатывающие производства                                                                                                                                              | 85 801 058          | 20.34%        | 66 537 670         | 15.09%        |
| Торговля оптовая и розничная                                                                                                                                             | 48 830 881          | 11.58%        | 41 821 105         | 9.48%         |
| Финансовая и страховая деятельность                                                                                                                                      | 10 865 516          | 2.58%         | 15 003 820         | 3.40%         |
| Добыча полезных ископаемых                                                                                                                                               | 8 579 128           | 2.03%         | 10 903 799         | 2.47%         |
| Транспорт и связь                                                                                                                                                        | 4 291 699           | 1.02%         | 535 721            | 0.12%         |
| Строительство                                                                                                                                                            | 23 735              | 0.01%         | 21 761             | 0.00%         |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг                                                                                                          | 394                 | 0.00%         | 10 060             | 0.00%         |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений                                                                 | -                   | 0.00%         | 84                 | 0.00%         |
| Прочие виды деятельности                                                                                                                                                 | 821 314             | 0.19%         | 644 680            | 0.15%         |
| <i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.:</i> | <i>246 926</i>      | <i>0.06%</i>  | <i>361 436</i>     | <i>0.08%</i>  |
| <b>Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:</b>                                                                                                                           | <b>49 374 860</b>   | <b>11.71%</b> | <b>47 103 177</b>  | <b>10.70%</b> |
| Потребительские кредиты                                                                                                                                                  | 28 404 032          | 6.73%         | 26 420 424         | 5.99%         |
| Кредитные карты и овердрафты                                                                                                                                             | 20 833 754          | 4.94%         | 20 520 509         | 4.67%         |
| Ипотечные кредиты                                                                                                                                                        | 137 074             | 0.03%         | 162 244            | 0.04%         |

|                                                      | 1 октября 2021 года |         | 1 января 2021 года |         |
|------------------------------------------------------|---------------------|---------|--------------------|---------|
|                                                      | тыс. рублей         | Доля, % | тыс. рублей        | Доля, % |
| <b>Всего кредитов юридическим и физическим лицам</b> | <b>421 789 013</b>  |         | <b>440 936 804</b> |         |
| <b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>          | <b>2 009 045</b>    |         | <b>2 609 016</b>   |         |
| <b>Всего чистой ссудной задолженности</b>            | <b>419 779 968</b>  |         | <b>438 327 788</b> |         |

#### 4.2. Операции с ценными бумагами

Вложения в долговые ценные бумаги по состоянию на 1 октября 2021 года составили 157 040 957 тыс. рублей, что на 2 601 809 тыс. рублей (или 1,7%) 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 31 447 042 тыс. рублей составила 20,0% от общей суммы вложений. Данный портфель ценных бумаг уменьшился на 2 513 069 тыс. рублей (или на 7,4%) 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 125 593 915 тыс. рублей составила 80,0% от общей суммы вложений и выросла по сравнению с началом текущего года на 5 114 878 тыс. рублей (или на 4,25%) 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 2021 года Банком заключались сделки прямого и обратного РЕПО, основными контрагентами Банка по которым являлись кредитные организации.

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

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

|                                               | 01 октября 2021,   | 01 января 2021,    | Изменение, |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------|
|                                               | тыс. рублей        | тыс. рублей        | в %        |
| Государственные долговые обязательства        | 152 261 003        | 149 516 753        | 2%         |
| Долговые обязательства иностранных государств | 4 779 954          | 4 922 395          | -3%        |
| <b>Всего</b>                                  | <b>157 040 957</b> | <b>154 439 148</b> | <b>2%</b>  |

Банк также имеет в составе инвестиционного портфеля некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 октября 2021 года составила 4 449 тыс. рублей.

#### 4.3. Операции на валютном и срочном рынках

Операции на денежном рынке включают в себя наличные и срочные конверсионные операции по поручению клиентов Банка и за свой счет, а также операции с производными финансовыми инструментами, такие как форвард, процентный и товарный своп, покупка и продажа валютных опционов, а также товарные сделки. Чистые доходы от данных операций с учетом операций с производными финансовыми инструментами за 9 месяцев 2021 года составили 5 213 160 тыс. рублей. За 9 месяцев 2020 года чистые доходы от данных операций с учетом операций с производными финансовыми инструментами составили 3 799 959 тыс. рублей.

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 2021 года составили 558 308 258 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2021 года обязательства уменьшились на 11 673 777 тыс. рублей (или на 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 2021<br>года, тыс.руб | 1 января 2021<br>года, тыс.руб | Изменение,<br>% |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-----------------|
| Средства кредитных организаций резидентов, вкл. депозиты    | 15 854 365                      | 3 749 727                      | 322.81%         |
| Средства кредитных организаций нерезидентов, вкл. депозиты  | 22 917 426                      | 18 800 460                     | 21.90%          |
| Средства корпоративных клиентов резидентов, вкл. депозиты   | 317 586 896                     | 331 017 200                    | -4.06%          |
| Средства корпоративных клиентов нерезидентов, вкл. депозиты | 31 813 155                      | 32 054 265                     | -0.75%          |
| Средства (вклады) физических лиц - резидентов РФ            | 143 874 607                     | 152 636 091                    | -5.74%          |
| Средства (вклады) физических лиц нерезидентов               | 12 953 496                      | 14 015 014                     | -7.57%          |
| Брокерские счета физических лиц                             | 13 308 313                      | 13 635 361                     | -2.40%          |
| Брокерские счета юридических лиц                            | -                               | 4 073 917                      | -100.00%        |
| <b>Всего привлеченных средств</b>                           | <b>558 308 258</b>              | <b>569 982 035</b>             | <b>-2.05%</b>   |

#### 4.5. Собственные средства

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 000 (одной тысячи) обыкновенных именных акций в бездокументарной форме. Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 (один миллион) рублей.

Обыкновенная именная акция дает один голос при принятии решений на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами и выплаты дивидендов по привилегированным акциям.

Собственные средства Банка по состоянию на 1 октября 2021 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» составили 65 419 943 тыс. рублей. По сравнению с началом года увеличение размера собственных средств составило 4 616 677 тыс. рублей или 7,6%.

#### 4.6. Анализ финансового результата

Прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по итогам 9 месяцев 2021 года составила 8 055 035 тыс. рублей. За аналогичный период прошлого года Банк получил чистую прибыль в размере 5 073 499 тыс. рублей.

Увеличение финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года прежде всего связано со снижением расходов по статье Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам. За 9 месяцев 2021 года эта статья показала расход в сумме 1 034 793 тысяч рублей. За аналогичный период прошлого года по указанной статье сформировался расход в размере 3 318 675 тыс. рублей.

Структура доходов Банка за 9 месяцев 2021 и 2020 годов представлена следующим образом:

| Структура Доходов банка                   | за 9 месяцев<br>2021 года,<br>тыс.руб. | за 9 месяцев<br>2020 год,<br>тыс.руб. | Изменение,<br>% |
|-------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| 1. Процентные доходы, всего, в том числе: | 22 009 318                             | 21 651 665                            | 2%              |

| Структура Доходов банка                                           | за 9 месяцев<br>2021 года,<br>тыс.руб. | за 9 месяцев<br>2020 год,<br>тыс.руб. | Изменение,<br>% |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| 1.1. От размещения средств в кредитных организациях               | 5 184 129                              | 5 209 623                             | 0%              |
| 1.2. От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 10 591 862                             | 11 370 991                            | -7%             |
| 1.3. От вложений в ценные бумаги                                  | 6 233 327                              | 5 071 051                             | 23%             |
| 2. Комиссионные доходы                                            | 7 434 633                              | 6 550 629                             | 13%             |
| 3. Доходы от операций с ценными бумагами                          | 4 494 044                              | 8 420 009                             | -47%            |
| 4. Прочие операционные доходы                                     | 4 164 954                              | 2 101 050                             | 98%             |
| 5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой                | 5 213 160                              | 3 799 959                             | 37%             |
| 6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                 | - 520 250                              | 5 228 728                             | -110%           |
| 7. Доходы от участия в капитале других юридических лиц            | 22 291                                 | 20 264                                | 10%             |

Структура расходов Банка за 9 месяцев 2021 и 2020 годов представлена следующим образом:

| Структура Расходов банка                                          | за 9 месяцев<br>2021 года,<br>тыс.руб. | за 9 месяцев<br>2020 год,<br>тыс.руб. | Изменение,<br>% |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|
| 1. Процентные расходы, всего, в том числе:                        | 5 269 751                              | 5 164 871                             | 2%              |
| 1.1. По привлеченным средствам кредитных организаций              | 356 081                                | 273 549                               | 30%             |
| 1.2. По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 4 913 670                              | 4 891 322                             | 0%              |
| 2. Комиссионные расходы                                           | 1 823 695                              | 1 806 141                             | 1%              |
| 3. Операционные расходы                                           | 20 509 043                             | 16 227 473                            | 26%             |
| 4. Расходы от операций с ценными бумагами                         | 6 206 484                              | 8 335 129                             | -26%            |

В течение указанного периода из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе. Расходы по налогу на прибыль за 9 месяцев 2021 года составили 1 738 659 тыс. рублей. По результатам итогового расчета переплата по налогу на прибыль за 9 месяцев 2021 года составили 600 900 тыс. рублей.

#### 4.7. Информация о прибыли на акцию

Банк не раскрывает в квартальном отчете информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненной прибыли (убытка) на акцию) в связи с отсутствием у Банка конвертируемых ценных бумаг и договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной.

#### 4.8. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

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

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

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

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

## **5. Принципы управления рисками**

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

Значительных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 9 месяцев 2021 года не производилось.

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

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

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

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

Действующие по состоянию на 1 октября 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

#### **5.1. Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь, возникающих в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом банка.

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. Внутриденный 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.

Остаточный риск в отношении рыночного риска проявляется в невозможности реализовать обеспечение по цене, превышающей обязательства контрагента. Для управления остаточным риском в отношении рыночного риска по всем операциям РЕПО Банк использует дисконты. При установлении дисконтов по ценным бумагам учитывается их кредитное качество, уровень ликвидности, а также иные особенности ценных бумаг. Дисконты пересматриваются на регулярной основе.

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 отчетность по ВПОДК.

## **5.2. Рыночный риск**

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

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

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

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

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

### **Фондовый риск**

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

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

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

### **Товарный риск**

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

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

### **Валютный риск**

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

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

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

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

### **Процентный риск**

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

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

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

### **5.3. Риск ликвидности**

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

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

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

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

### **5.4. Операционный риск**

**Операционный риск** – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Операционный риск не включает стратегический риск или риск убытков, который возникает исключительно из санкционированных управленческих решений, вынесенных в отношении принятия кредитного, рыночного, страхового риска или риска ликвидности.

Операционный риск присущ всей коммерческой деятельности Ситигруп, а также внутренним процессам, обеспечивающим такую деятельность. Данный риск может привести к убыткам в результате различных событий, которые могут быть связаны, в частности, с:

- мошенничеством, кражей, несанкционированными действиями;

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

Структура управления операционными рисками Citі включает механизм, который поддерживает основные мероприятия по управлению операционными рисками в части прогнозирования, снижения и восстановления по трем линиям защиты, которыми являются бизнес-подразделения банка, функции независимого контроля и Внутренний аудит. Система управления операционным риском Ситигруп основана на сочетании механизмов внутреннего контроля с четко организованными процессами независимой проверки:

- признание ответственности бизнес-направлений за операционный риск;
- осуществление контроля и надзора службами внутреннего контроля Citі;
- проведение независимой проверки службой внутреннего аудита Citі.

Целью управления операционным риском является поддержание его на уровне, приемлемом с учетом характеристик различных видов деятельности Ситигруп, ее рынков присутствия, капитала и ликвидности Ситигруп, конкурентной, экономической и нормативно-правовой среды, а также разработка долговременных решений и корректирующих мероприятий для минимизации убытков вследствие сбоя внутренних процессов и недостаточных мер контроля и новых возникающих рисков.

Служба управления операционным риском, подчиняющаяся Руководителю департаментов рисков Ситигруп, представляет собой «вторую линию защиты» и целенаправленно оказывает содействие бизнесу, операционным и технологическим направлениям, а также другим независимым службам контроля в повышении эффективностей контролей и управлении операционными рисками применительно ко всем продуктам, направлениям бизнеса и регионам.

#### **Оценка Контролей Менеджерами (ОКМ)**

Для прогнозирования, предотвращения и ограничения операционного риска Ситигруп разработан ряд соответствующих регулирующих документов и создана единая система процессов мониторинга, оценки и информирования в отношении операционного риска и общей эффективности внутреннего контроля Ситигруп. В рамках этой системы была организована программа оценки внутренних процессов контроля руководителями подразделений (Оценка Контролей Менеджерами - ОКМ). Она является основным элементом внутреннего контроля и позволяет руководителям подразделений самостоятельно оценить значимые операционные риски и относящиеся к ним механизмы и процессы контроля, обеспечить регулярный мониторинг эффективности контролей, идентификацию и устранение слабых мест и (или) неэффективных элементов в охвате, дизайне и (или) эффективности внутренних контролей, направленных на снижение рисков. ОКМ является ключевым инструментом внутреннего контроля и охватывает все направления деятельности Банка со значимым уровнем присущего риска.

Руководители подразделений Банка и функциональных направлений являются «первой линией защиты» в управлении эффективностью контроля. Руководители несут ответственность за своевременное осуществление оценки контролей и управление операционными рисками в рамках своей компетенции. Руководители подразделений и функциональных направлений несут основную ответственность за внедрение процессов ОКМ, а также за выявление неэффективных контролей, предоставление отчетности и доведение информации до службы по управлению рисками и службы внутреннего контроля

Президент



Иванова М.Л.

Главный бухгалтер



Конева Е.А.



12 ноября 2021 года