ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

АО КБ «Ситибанк»

2019

СОДЕРЖАНИЕ

Миссия и ценностное предложение Citi 2

Обращение президента и председателя правления АО КБ «Ситибанк» 3

О Citi в России 4

Награды и рейтинги 5

Социальная ответственность 6

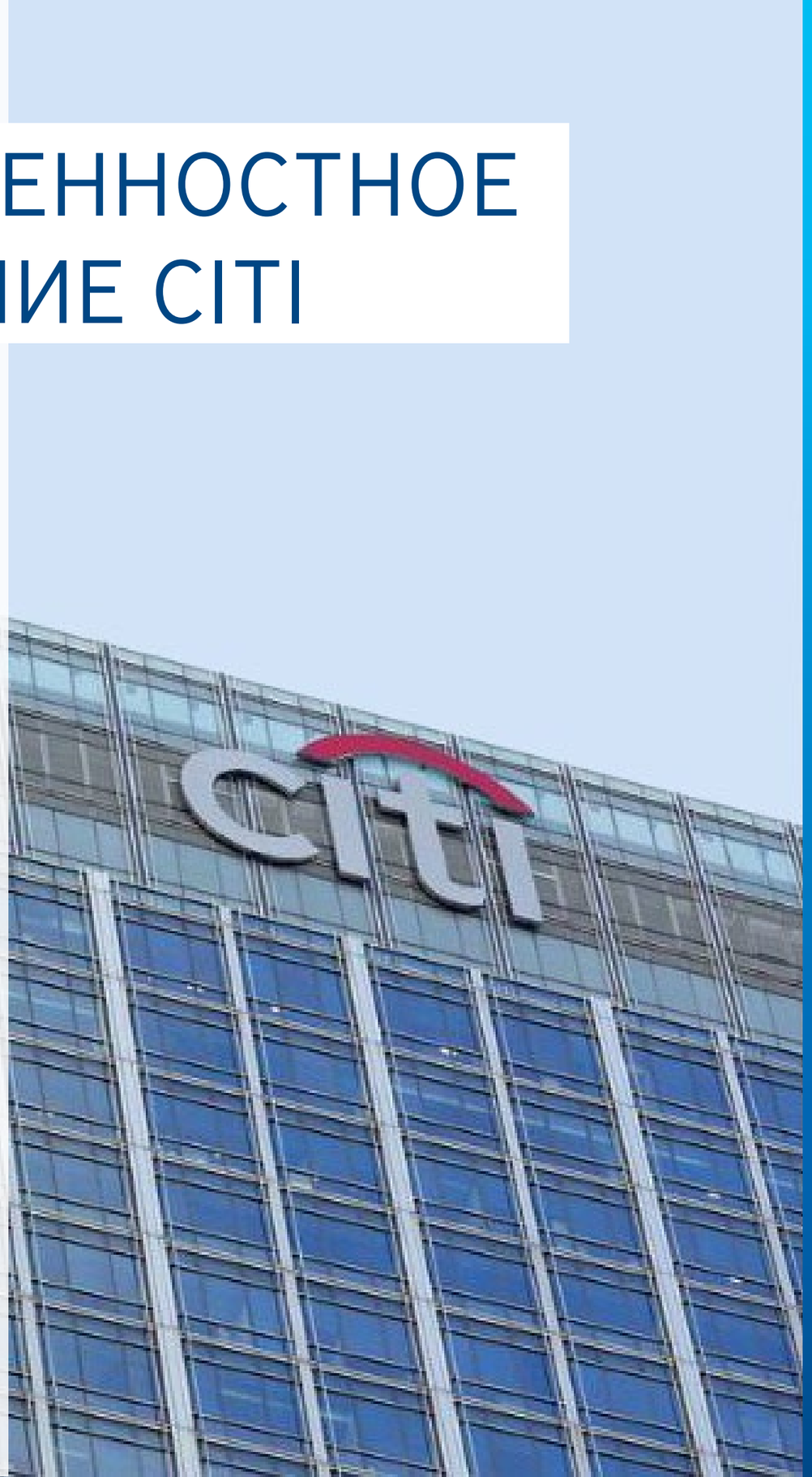
Финансовая отчетность (МСФО) 8

МИССИЯ И ЦЕННОСТНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ CITI

Миссия Citi – быть надежным партнером для наших клиентов, с должной ответственностью предоставляя финансовые услуги, которые способствуют устойчивому развитию и экономическому прогрессу.

В интересах клиентов Citi инвестирует в надежные активы, предоставляет заемные средства, проводит платежи и обеспечивает доступ к рынкам капитала.

Наш 200-летний опыт помогает клиентам решать сложнейшие задачи и использовать лучшие возможности, ведь Citi – глобальный банк, объединяющий миллионы людей в сотнях стран и городов.



В России Citi следует своей глобальной миссии содействия росту и экономическому прогрессу

Наше ценностное предложение включает три направления:

1. Предлагаем лучшие в своем роде глобальные и локальные решения, которые отвечают потребностям наших клиентов.

2. Являемся экспертами для клиентов и участников рынка финансовых услуг.

3. Поддерживаем социальные программы и инициативы, направленные на улучшение качества жизни людей с низким уровнем дохода.

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО КБ «СИТИБАНК»

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

2019 год был успешным годом для АО КБ «Ситибанк». Мы добились высоких финансовых результатов и остаемся надежным партнером для наших клиентов.

Мы завершили 2019 год с чистой прибылью по МСФО (Международным стандартам финансовой отчетности) в 14,1 млрд рублей, что на 11,7% выше, чем в 2018 году, а также стабильно высокой доходностью: доходность активов достигла 2,5%, доходность капитала превысила 20%. Это одни из лучших показателей среди банков, находящихся в одной категории с Ситибанком в России.

Совокупные активы выросли до 565 млрд рублей, что на 1,8% выше, чем в 2018 году. Рост, в первую очередь, был обусловлен увеличением высококачественных активов: портфеля высоколиквидных ценных бумаг и кредитного портфеля. Мы предоставляли финансирование нашим клиентам и зафиксировали 15%-й рост кредитного портфеля международных корпоративных клиентов, а также рост потребительских кредитов на 7%. Качество наших корпоративных и розничных портфелей оставалось высоким: доля неработающих кредитов и кредитов, по которым наблюдается значительное увеличение кредитного риска, составила менее 1% от общего объема кредитного портфеля.

Мы постоянно работаем над улучшением клиентского опыта, совершенствуем технологические платформы и внедряем новые сервисы и услуги. Благодаря этому наши клиенты выбирают Citi.

В России Citi следует своей глобальной миссии содействия росту и экономическому прогрессу. Наше ценностное предложение включает три направления: мы предлагаем лучшие в своем роде глобальные и локальные решения, которые отвечают потребностям наших клиентов; являемся экспертами для клиентов и участников рынка финансовых услуг; поддерживаем социальные программы и инициативы, направленные на улучшение качества жизни людей с низким уровнем дохода.

В 2019 году Ситибанк продолжил обслуживать международные и ведущие российские компании, а также оказывать поддержку перспективным компаниям из цифровой индустрии в выходе на мировой рынок. Мы предлагали сервисы и услуги, направленные на решение задач наших корпоративных клиентов, продолжили внедрение цифровых технологий в области управления денежными потоками и операций с ценными бумагами.

Одной из ключевых задач нашего бизнеса по обслуживанию частных клиентов является постоянное улучшение клиентского опыта. С запуском новых премиальных кредитных карт и программы вознаграждения в дебетовых картах с набором привилегий, отвечающих образу жизни клиента, наша линейка банковских карт стала еще более привлекательной. Frank RG назвал нашу дебетовую карту Citi Priority самой выгодной дебетовой картой с бонусной программой в премиальном сегменте[1]. Кроме того, мы запустили новые партнерские программы, которые помогли нам расширить присутствие в экосистемах наших клиентов.

Наши заслуги были отмечены не только клиентами, но и профессиональным сообществом. В 2019 году журнал Forbes в девятый раз назвал Citi одним из самых надежных банков России[2].

Мы продолжаем реализовывать программы, направленные на повышение уровня жизни людей с низкими доходами. В 2019 году мы направили наши усилия на программы трудоустройства экономически уязвимой молодежи и людей с инвалидностью, поддержку социального предпринимательства и развитие экологического мышления среди учащихся техникумов и колледжей. В 2019 году Citi провел 14-й ежегодный Международный день волонтера, в котором приняли участие более 1400 волонтеров в России и более 100 000 сотрудников по всему миру. Наши благотворительные и волонтерские программы включали донорство крови, помощь детям с тяжелыми заболеваниями и поддержку детей-сирот. Ситибанк получил награду «Лидеры корпоративной благотворительности» за программу по развитию общественных центров, которая была признана одной из лучших в области социального партнерства[3].

Наши высокопрофессиональные сотрудники, работающие в 11 городах России, заслуживают большого признания за свой вклад в работу банка. Развитие корпоративной культуры всегда было одним из ключевых приоритетов для Citi, и как показал ежегодный внутренний опрос мнения сотрудников, усилия в этой области нашли свое отражение в высоких показателях удовлетворенности компанией. Мы также получили высокую оценку рынка: Citi вошел в тройку лучших банков в рейтинге работодателей, представленном компанией HeadHunter[4].

Благодарю всех, кто внес свой вклад в успех банка: корпоративных и частных клиентов, партнеров, и, конечно, наших сотрудников, чей профессионализм и упорный труд помогли добиться высоких результатов.

С уважением,
Мария Иванова

14,1 млрд рублей
чистая прибыль по МСФО

565 млрд рублей
совокупные активы

Доходность активов
2,5 %

Доходность капитала
>20 %

[1] Frank Banking Reward Award 2019, опубликовано 18.10.2019.
[2] 100 надежных российских банков – 2019, опубликовано 20.03.2019.
[3] «Лучшая программа (проект) партнерства в интересах устойчивого развития», 2-е место, опубликовано в 2019 году.
[4] Рейтинг работодателей России - 2018, опубликовано 27.03.2019.

CITI В РОССИИ*: КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТЫ

~3 000
корпоративных клиентов[1]

~500 000
частных клиентов

~3 000
сотрудников

11 городов присутствия

Входит в
Топ-25
по активам и капиталу среди российских банков[1]

АО КБ «Ситибанк» – один из первых банков с иностранным капиталом, который вышел на российский рынок более 25 лет назад.

* Citi в России – АО КБ «Ситибанк».
[1] Источник: Banki.ru, по состоянию на декабрь 2019 года.

НАГРАДЫ

EUROMONEY

Лучший банк в мире для обслуживания корпоративных клиентов

Лучший банк в мире в сфере транзакционных услуг

Лучший банк в сфере финансирования в Центральной и Восточной Европе

Лучший инвестиционный банк в Центральной и Восточной Европе

GLOBAL FINANCE

Лучший цифровой банк в мире

Лучший корпоративный/ институциональный цифровой банк

Mergermarket Europe M&A Awards 2019

Финансовый советник года в России по сделкам M&A

Лучшая программа партнерства в интересах устойчивого развития

GLOBAL INVESTOR ISF

Суб-кастодиан с наибольшей взвешенной оценкой в России

FRANK RG

Лучший инвестиционный сервис private banking в России

Топ-5 лучших программ премиального обслуживания в России

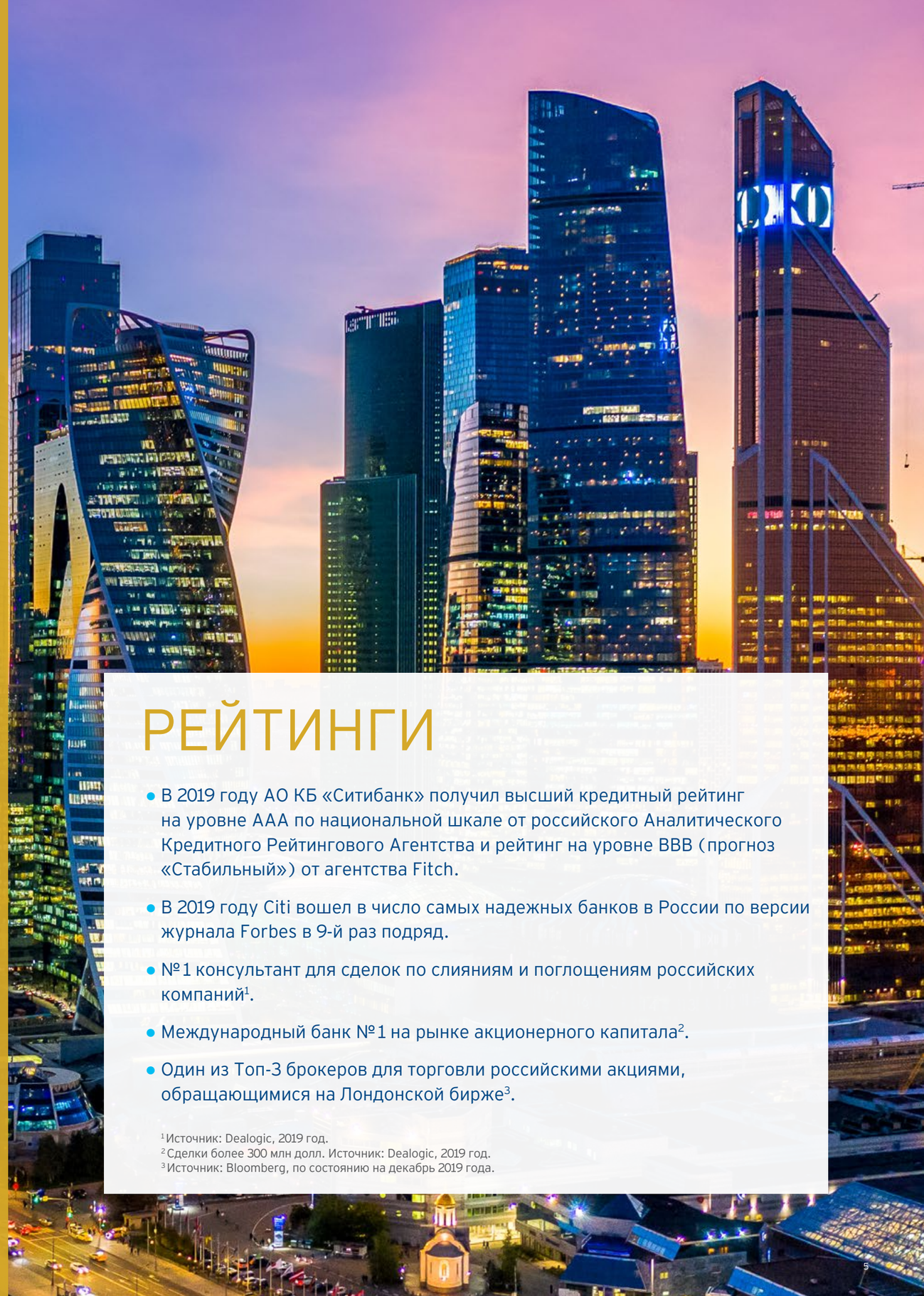
Citi Priority – самая выгодная дебетовая карта с бонусной программой в премиальном сегменте

Право на чудо

Волонтеры Citi получили награду за поддержку благотворительного фонда «Право на чудо»

hh.ru HeadHunter

3-е место среди банков в «Рейтинге работодателей России»



РЕЙТИНГИ

- В 2019 году АО КБ «Ситибанк» получил высший кредитный рейтинг на уровне AAA по национальной шкале от российского Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства и рейтинг на уровне BBB (прогноз «Стабильный») от агентства Fitch.
- В 2019 году Citi вошел в число самых надежных банков в России по версии журнала Forbes в 9-й раз подряд.
- №1 консультант для сделок по слияниям и поглощениям российских компаний[1].
- Международный банк №1 на рынке акционерного капитала[2].
- Один из Топ-3 брокеров для торговли российскими акциями, обращающимися на Лондонской бирже[3].

[1] Источник: Dealogic, 2019 год.
[2] Сделки более 300 млн долл. Источник: Dealogic, 2019 год.
[3] Источник: Bloomberg, по состоянию на декабрь 2019 года.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Во всем мире Citi стремится оказывать содействие прогрессу, в том числе для улучшения качества жизни людей с низкими доходами.

Мы организуем программы трудоустройства уязвимой молодежи, развития социального предпринимательства и устойчивого развития городов.
Citi поддерживает различные благотворительные проекты, и наши сотрудники принимают активное участие в волонтерских мероприятиях.

С 2001 года Фонд Citi инвестировал более 15 миллионов долларов в долгосрочные программы в России, которые реализуются локальными некоммерческими организациями.

В России работают следующие программы при финансовой поддержке Фонда Citi:

- Программа развития навыков трудоустройства для студентов колледжей совместно с фондом «Фокус-Медиа».
- Программа занятости молодежи с ограниченными возможностями совместно с Региональной общественной организацией инвалидов «Перспектива».
- С 2014 года Citi поддерживал конкурс для молодых предпринимателей Social Impact Awards, организуемый Impct Hub Moscow на протяжении 6 лет.
- С 2018 года, второй год подряд, реализуется программа «Развитие экологического мышления и профессии будущего» совместно с WWF Россия.
- С 2018 года, второй год подряд, реализуется программа по исследованию проблем трудоустройства молодежи с низкими экономическими возможностями в сотрудничестве с Фондом поддержки и развития филантропии КАФ.

ФОКУС-МЕДИА

РООИ ПЕРСПЕКТИВА
ОТКРЫВАЕМ НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

IMPACT HUB Moscow

SOCIAL IMPACT AWARD

WWF

КАФ Фонд поддержки и развития филантропии

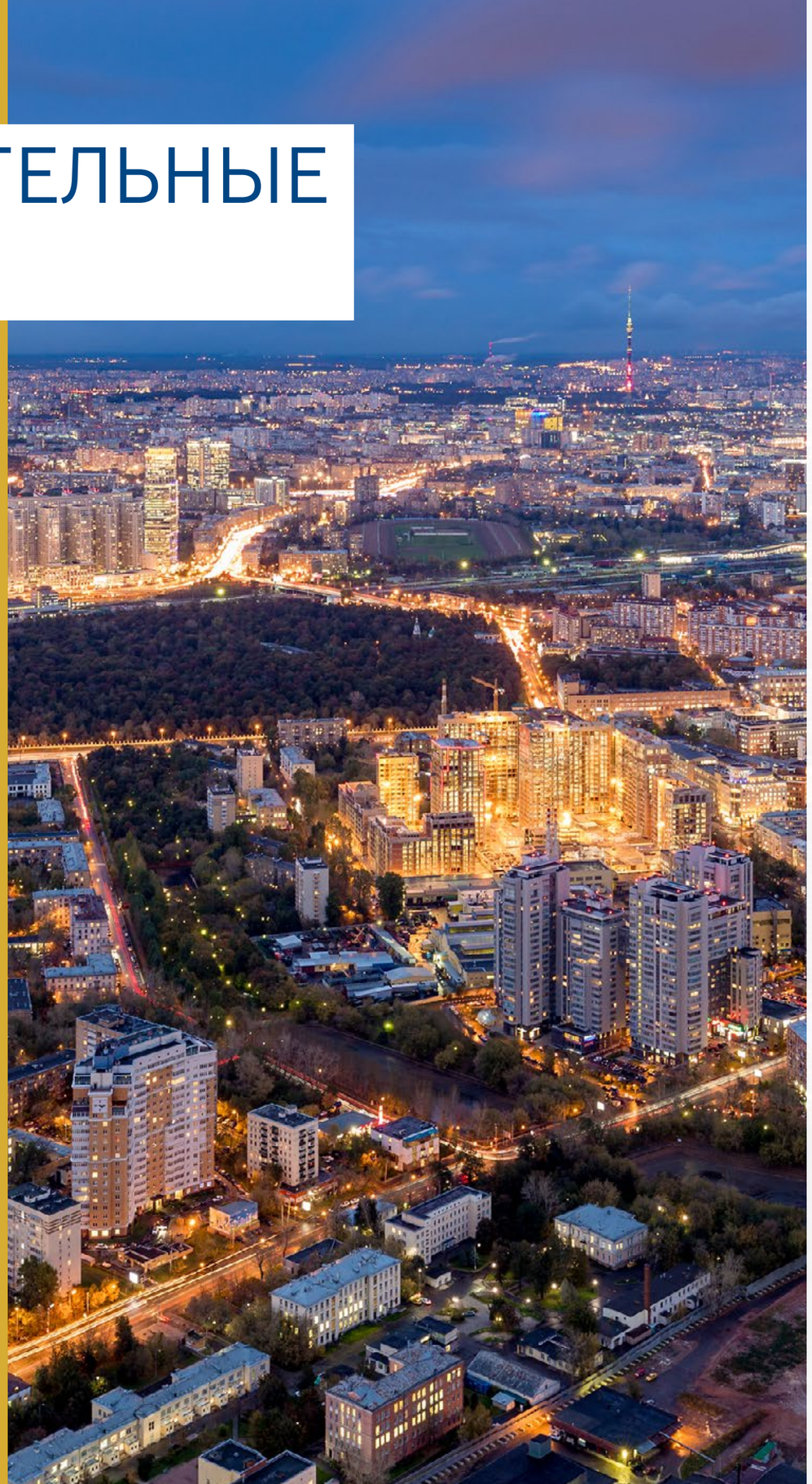
БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ПРОГРАММЫ

С 2012 года, уже 8 лет подряд, в канун Нового года вместо того, чтобы делать подарки клиентам и партнерам, Citi проводит акцию «Благотворительность вместо сувениров», жертвуя деньги на лечение тяжелобольных детей.

За все годы работы программы Citi Россия перечислил

17,5 миллионов рублей

благотворительным фондам «Дети.мск.ру», «Созидание» и «Детские деревни – SOS».



ВОЛОНТЕРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

С 2006 года во всем мире проходит Международный день волонтера Citi. В 2019 году Международный день волонтера Citi прошел в 14-й раз.

Около **1400** добровольцев в России приняли участие в мероприятиях в **11** российских городах присутствия Citi.

Всего в 2019 году Ситибанк перечислил

1 450 000

рублей в рамках волонтерских мероприятий в Москве, Санкт-Петербурге и Рязани.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

Аудиторское заключение независимых аудиторов 9

Отчет о финансовом положении 10

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 11

Отчет о движении денежных средств 11

Отчет об изменениях в собственном капитале 12

Примечания к финансовой отчетности 12

1. Введение 12
2. Принципы составления финансовой отчетности 13
3. Основные положения учетной политики 14
4. Анализ финансовых рисков 19
5. Процентные доходы и процентные расходы 22
6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы 22
7. Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами 23
8. Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами 23
9. Прочие доходы 23
10. Общехозяйственные и административные расходы 23
11. Расход по налогу на прибыль 23
12. Денежные и приравненные к ним средства 24
13. Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах 24
14. Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли 25
15. Кредиты клиентам 26
16. Инвестиционные ценные бумаги 29
17. Основные средства 29
18. Прочие активы 30
19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов 30
20. Текущие счета и депозиты клиентов 30
21. Прочие обязательства 30
22. Акционерный капитал 30
23. Корпоративное управление и внутренний контроль 31
24. Управление рисками 33
25. Условные обязательства кредитного характера 37
26. Условные обязательства 37
27. Операции со связанными сторонами 38
28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации 39
29. Управление капиталом 39
30. Средние эффективные процентные ставки 40
31. Анализ сроков погашения активов и обязательств 40
32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют 41

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров АО КБ «Ситибанк»
Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО КБ "Ситибанк" (далее - "Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка; оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

– В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

– В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и н е б ыли подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

Аудируемое лицо: АО Коммерческий банк «Ситибанк». Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700431296. Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628. Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

6 мая 2020 года

Отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Примечания	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	47 052 780	52 681 338
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		5 670 379	5 343 177
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	13	209 082 447	264 815 517
Финансовые активы, предназначенные для торговли	14	53 071 762	8 082 660
Кредиты клиентам	15	166 286 769	159 710 556
- транснациональным корпорациям		*97 269 250*	*84 276 841*
- крупным российским коммерческим предприятиям		*18 958 889*	*28 439 330*
- физическим лицам		*50 091 630*	*46 994 385*
Инвестиционные ценные бумаги	16	73 623 917	59 220 900
- обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»	*16*	*20 384 182*	*20 530 987*
Основные средства	17	4 853 419	1 177 291
Прочие активы	18	5 266 298	3 868 136
Всего активов		**564 907 771**	**554 899 575**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	14	24 782 829	23 079 823
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	19	34 595 262	35 942 618
Текущие счета и депозиты клиентов	20	428 043 963	428 585 903
- корпоративных клиентов		*275 968 329*	*273 066 400*
- физических лиц		*152 075 634*	*155 519 503*
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	11	950 206	527 437
Прочие обязательства	21	6 663 847	3 409 230
Всего обязательств		**495 036 107**	**491 545 011**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	2 099 023	2 099 023
Добавочный капитал		1 227 310	1 227 310
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		951 559	(1 085 337)
Нераспределенная прибыль		65 593 772	61 113 568
Всего капитала		**69 871 664**	**63 354 564**
Всего обязательств и капитала		**564 907 771**	**554 899 575**

Финансовая отчетность была одобрена руководством 6 мая 2020 года и подписана от его имени.

Иванова Мария Львовна
Президент

Шарлапаев Канат Бисимбаевич
Финансовый директор

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	30 060 221	30 363 802
Прочие процентные доходы	5	2 416 296	1 088 567
Процентные расходы	5	(8 254 637)	(7 868 680)
Чистый процентный доход		**24 221 880**	**23 583 689**
Комиссионные доходы	6	9 444 817	9 562 316
Комиссионные расходы	6	(3 139 601)	(3 107 647)
Чистый комиссионный доход		**6 305 216**	**6 454 669**
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	7	216 134	(4 793)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	8	8 717 437	7 988 225
Прочие доходы	9	2 475 535	2 004 502
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	4	(1 287 043)	(826 080)
Резерв по финансовым гарантиям и неиспользованным кредитным линиям		33 403	(17 198)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(21 792 210)	(22 661 325)
Прибыль до вычета налога на прибыль		**18 890 352**	**16 521 689**
Расход по налогу на прибыль	11	(4 810 148)	(3 914 357)
Прибыль за год		**14 080 204**	**12 607 332**
Прочий совокупный доход / (убыток)			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Резерв изменений справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг:			
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг		3 277 655	(800 971)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		(1 240 759)	(744 563)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		2 036 896	(1 545 534)
Прочий совокупный доход / (убыток) за год, за вычетом налога на прибыль		**2 036 896**	**(1 545 534)**
Общий совокупный доход за год		**16 117 100**	**11 061 798**

Иванова Мария Львовна
Президент

Шарлапаев Канат Бисимбаевич
Финансовый директор

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Примечания	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Движение денежных средств по операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		41 668 854	40 991 093
Проценты и комиссии уплаченные		(11 204 282)	(11 082 744)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		6 032 518	5 708 491
Чистые (выплаты) поступления от операций с ценными бумагами		(215 091)	86 115
Прочие поступления		2 559 512	2 375 894
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам		(20 109 738)	(22 830 672)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		*18 731 773*	*15 248 177*
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(327 202)	(762 106)
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		37 367 875	(39 505 203)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		(41 129 163)	26 283 925
Кредиты клиентам		(6 718 183)	(13 368 537)
Инвестиционные ценные бумаги		(13 161 415)	(5 456 141)
Прочие активы		(2 002 623)	960 673
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(1 289 285)	331 675
Текущие счета и депозиты клиентов		22 281 659	45 903 444
Прочие обязательства		(769 595)	(434 209)
Движение денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		*12 983 841*	*29 201 698*
Налог на прибыль уплаченный		(4 743 476)	(4 518 004)
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности		**8 240 365**	**24 683 694**
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Чистое приобретение основных средств		(290 940)	(92 977)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(290 940)**	**(92 977)**
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(9 600 000)	(13 400 000)
Платежи по арендным обязательствам		(933 667)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		**(10 533 667)**	**(13 400 000)**
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		**(2 584 242)**	**11 190 717**
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		(34)	1 680
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(3 044 282)	3 171 315
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		52 681 338	38 317 626
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	**12**	**47 052 780**	**52 681 338**

Иванова Мария Львовна
Президент

Шарлапаев Канат Бисимбаевич
Финансовый директор

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**2 099 023**	**1 227 310**	**460 197**	**61 906 236**	**65 692 766**
Прибыль за год				12 607 332	12 607 332
Прочий совокупный убыток					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налога на прибыль	-	-	(800 971)	-	(800 971)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(744 563)	-	(744 563)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	*(1 545 534)*	-	***(1 545 534)***
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(1 545 534)	-	***(1 545 534)***
Общий совокупный доход за год	**-**	**-**	**(1 545 534)**	**12 607 332**	**11 061 798**
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(13 400 000)	**(13 400 000)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	**2 099 023**	**1 227 310**	**(1 085 337)**	**61 113 568**	**63 354 564**
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**2 099 023**	**1 227 310**	**(1 085 337)**	**61 113 568**	**63 354 564**
Прибыль за год				14 080 204	**14 080 204**
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налога на прибыль	-	-	3 277 655	-	3 277 655
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(1 240 759)	-	(1 240 759)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	*2 036 896*	-	***2 036 896***
Всего прочего совокупного дохода	-	-	2 036 896	-	***2 036 896***
Общий совокупный доход за год	**-**	**-**	**2 036 896**	**14 080 204**	**16 117 100**
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(9 600 000)	**(9 600 000)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	**2 099 023**	**1 227 310**	**951 559**	**65 593 772**	**69 871 664**

Иванова Мария Львовна
Президент

Шарлапаев Канат Бисимбаевич
Финансовый директор

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания к финансовой отчетности

по состоянию на 31 декабря 2019 года и за 2019 год

1. Введение

Организация и основные виды деятельности

АО КБ «Ситибанк» (далее - «Банк») было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и в 1993 году получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В ноябре 2001 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк входит в международную финансовую компанию «Ситигруп» с головным офисом в США, осуществляющую свою деятельность более чем в 100 странах мира. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Данные виды операций проводятся Головным офисом Банка, расположенным в Москве, а также филиалом Банка в Санкт-Петербурге. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк также имел филиалы в городах Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Волгограде и Уфе, осуществляющие предоставление банковских услуг физическим лицам. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка также было представительство в Новосибирске.

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

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

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

Банк зарегистрирован по адресу г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, строение 1.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

Новый штамм коронавируса (COVID-19), который впервые появился в Китае, был классифицирован Всемирной организацией здравоохранения 11 марта 2020 года как пандемия, от которой страдают страны всего мира. Потенциальное воздействие COVID-19 остается неопределенным, в том числе, в частности, на экономические условия, предприятия и потребителей. Степень этих воздействий на Банк неясна, хотя они могут оказать негативное влияние на ее бизнес, результаты деятельности и финансовое состояние.

Это не корректирующее событие, и оценка финансового эффекта не может быть сделана в данный момент, поскольку ситуация остается быстро развивающейся.

Прилагаемая финансовая отчетность 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.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения основных положений учетной политики описаны ниже в данном примечании.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. В предыдущие отчетные периоды до 1 января 2005 года Банк использовал доллар США в качестве функциональной валюты. Начиная с 1 января 2005 года, в связи с вступлением в силу новой редакции МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов» (пересмотрен в 2003 году) Банк пересмотрел свою функциональную валюту, в результате чего, перешел с доллара США на российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

По состоянию на 31декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года официальные курсы составили 61,9057 рублей за 1 доллар США и 69,4706 рублей за 1 доллар США, соответственно.

Все данные настоящей финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация об оценках и суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4
- в части оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательства – Примечание 27.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

За исключением указанного ниже, учетная политика, применяемая в настоящей финансовой отчетности, аналогична учетной политике, применяемой на 31 декабря 2018 года. Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Ряд новых поправок и разъяснений к стандартам вступил в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются. Банк применяет МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась, т.е. она представлена, согласно финансовой отчетности за предыдущий период, в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Информация об изменениях в учетной политике раскрыта ниже.

Определение аренды

Ранее Банк определял при заключении договора, являлся ли договор арендой или содержал в себе признаки аренды, в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Сейчас Банк определяет, является ли договор договором аренды или содержит в себе элементы аренды, на основе нового определения аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит в себе элементы аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. при переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил применить упрощение практического характера. Это означает, что Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды согласно МСФО (IAS) 17 и Разъяснению КРМФО (IFRIC) 4, не пересматривались. Следовательно, определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16 применялось только в отношении договоров, заключенных или измененных после 1 января 2019 года.

При заключении или пересмотре договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет возмещение по договору на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе их относительных цен обособленных сделок.

Учет у арендатора

Банк арендует множество активов, включая объекты недвижимости и транспортные средства. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды на операционную или финансовую аренду, определяя, подразумевает ли договор аренды передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Банк решил не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде для некоторых договоров аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи, связанные с такими договорами аренды, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Банк представляет активы в форме права пользования, если они не отвечают определению инвестиционной недвижимости в составе «Основных средств», по той же статье, по которой представляет принадлежащие ему базовые активы сходного характера. Балансовая стоимость активов в форме права пользования приведена ниже.

тыс. рублей	Недвижимость
Остаток на 1 января 2019 года	4 191 764
Остаток на 31 декабря 2019 года	3 468 521

Банк представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в отчете о финансовом положении.

Основные положения учетной политики

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Банком. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Банк использует ставку привлечения заемных средств. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Банк применил суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров аренды, по которым он является арендатором, которые включают опционы на возобновление договоров. Оценка того, имеется ли достаточная уверенность в том, что Банк исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Переход на новый стандарт

Ранее Банк классифицировал договоры аренды недвижимости в операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Обязательства по договорам аренды, классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17, при переходе на МСФО (IFRS) 16 были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставки привлечения заемных средств Банком, по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму ранее осуществленных или начисленных арендных платежей – Банк применил данный подход ко всем договорам аренды.

Банк использовал следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

Применил освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев.

Исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

Учет у арендодателя

Банк не сдает в аренду инвестиционную недвижимость, в том числе активы в форме права пользования.

Учетная политика, применимая к Банку как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17.

Осуществление корректировок договоров аренды, в отношении которых Банк является арендодателем, при переходе на МСФО (IFRS) 16 не требуется.

Влияние на финансовую отчетность

i. Влияние от перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль. Влияние от перехода представлено ниже.

тыс. рублей	1 января 2019 года
Активы в форме права пользования в составе основных средств	4 191 764
Авансы, уплаченные арендодателям в счет будущих периодов	(57 108)
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	4 134 656

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Банк осуществил дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 7,11% для арендных платежей в рублях, 3,45 % для арендных платежей в долларах США и 0,36% для арендных платежей в евро.

тыс. рублей	1 января 2019 года
Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	3 456 603
Дисконтированные с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года	2 607 037
Опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены	1 527 619
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	4 134 656

ii. Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16, в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Банк признал активы в форме права пользования в размере 4 191 764 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 4 134 656 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также, в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. В течение 2019 года, Банк признал начисленные амортизационные отчисления в размер 736 371 тыс. рублей и процентные расходы в размере 189 956 тыс. рублей в отношении данных договоров аренды.

3. Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Указанные положения учетной политики последовательно применялись Банком во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением требований к раскрытию информацию, указанных в Примечании 2(д). Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

(а) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. при расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3.

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Статья «прочие процентные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(б) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. выше).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, вознаграждение за услуги по управлению инвестициями, комиссионные вознаграждения с продаж признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае

Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

(в) Чистый доход от операций с ценными бумагами

«Чистый доход от операций с ценными бумагами» состоит из прибылей за вычетом убытков, относящихся к активам и обязательствам, предназначенным для торговли, и инвестиционным ценным бумагам, и включает все изменения справедливой стоимости и курсовые разницы.

(г) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых инвестиционных финансовых инструментов, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(д) Денежные и приравненные к ним средства

Касса, счета типа «Ностро» в ЦБ РФ и счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах включены в состав денежных и приравненных к ним средств Банка. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(е) Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
- Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям:
- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. 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 первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

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 данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства 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 денежных потоков 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 вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- 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.

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, 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.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. при проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);

- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр процентных ставок.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива, либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчет ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает прибыль или убыток.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. при проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных

договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

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;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению денежных средств.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

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 равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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 эти денежные средства будут выданы; и
- *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.

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

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.

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.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «прочие доходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе группы заемщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то она признает актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы». Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов».

(ж) Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.
- Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

(з) Кредиты клиентам

Статья «Кредиты клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. Примечание 3; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

(и) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(к) Резервы

Резервы отражаются в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резерв определяется путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(л) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(м) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(н) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Оборудование	3-12
Капитальные затраты по арендованному имуществу	5-10

(о) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или операциям с акционером, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Требования по отложенному налогу на прибыль и обязательства по отложенному налогу на прибыль отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования по отложенному налогу на прибыль и обязательства по отложенному налогу на прибыль не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Расчет требований по отложенному налогу на прибыль и обязательств по отложенному налогу на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина требований по отложенному налогу на прибыль и обязательств по отложенному налогу на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(п) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(р) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной финансовой отчетности.

Ожидается, что следующие измененные стандарты и поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Реформа в отношении базовой процентной ставки (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 39 и МСФО (IFRS) 7;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы;
- Определение понятия «бизнес» (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение существенности (Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IFRS) 8);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4. Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»)

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки (например, нарушение ковенантов); и
- количественный «ограничитель» просрочки.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что:

- рейтинг снизился значительно; или
- превышен 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответ-

ствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет оценку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы	Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов	Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна	Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	Использование предоставленного лимита

Создание временно́й структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временно́й структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение понятия «дефолт»

Дефолт - наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком более 90 календарных дней либо наличие одной или более ситуаций, предусмотренных настоящим подпунктом. Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП.

При расчетах на системном уровне заложено применение макроэкономических показателей в зависимости от текущей экономической ситуации. Банк применяет несколько сценариев развития макроэкономической ситуации: стабильный, оптимистичный, негативный. Оценки вероятности дефолта корректируются с учетом того, в каком сценарии развития пребывает экономика на момент оценки.

Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2019 года, включают следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2020 года и 2021 года.

	2020 год	2021 год
Рост ВВП	Базовая ставка 1,95% Значения в диапазоне между 0,03% и 3,79%	Базовая ставка 1,98% Значения в диапазоне между 0,53% и 3,50%
Уровень Безработицы	Базовая ставка 4,93% Значения в диапазоне между 4,43% и 5,45%	Базовая ставка 4,68% Значения в диапазоне между 4,33% и 5,06%
Доходность бескупонных облигаций (годовая)	Базовая ставка 10,28% Значения в диапазоне между 7,77% и 13,95%	Базовая ставка 9,91% Значения в диапазоне между 7,52% и 13,46%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 6 лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Оценка ОКУ

Основными исходными данными при оценке ОКУ является временна́я структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временно́й структуры вероятности дефолта».

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

Описание подхода к оценке ОКУ по корпоративному сегменту

Корпоративный сегмент включает в себя кредиты юридическим лицам, инвестиционные ценные бумаги, кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах.

Показатели PD, EAD и LGD, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Они корректируются с учетом прогнозной информации.

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные бизнес-направления. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Каждому контрагенту присваивается внутренний рейтинг в соответствии с разработанной и одобренной методологией.

Исходной точкой для присвоения внутреннего кредитного рейтинга является финансовая отчетность. Результат модели потенциально может корректироваться для того, чтобы отразить в рейтинге события после отчетной даты, особенности рынка, возможный уровень государственной поддержки и т.д.

Данные рейтинговых моделей основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Ниже представлена таблица переходов от внутренних к внешним рейтингам S&P.

Внутренний Кредитный Рейтинг Банка	Внешний рейтингS&P	Внешний рейтингMoody's
1	AAA	Aaaa
2+	AA+	AA1
2	AA	Aa2
2-	AA-	Aa3
3+	A+	A1
3	A	A2
3-	A-	A3
4+	BBB+	Baa1
4	BBB	Baa2
4-	BBB-	Baa3
5+	BB+	Ba1
5	BB	Ba2
5-	BB-	Ba3
6+	B+	B1
6	B	B2
6-	B-	B3
7+	CCC+	Caa1
7	CCC	Caa2
7-	CCC-	Caa3
8	CC	Ca
9+	C	C
9	C	C
10	D	D

Банк оценивает показатели LGD на основании статистики Банка о возвратах денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

Описание подхода к оценке ОКУ по кредитам физическим лицам

ОКУ по кредитам физическим лицам рассчитываются на групповой основе. годовая вероятность дефолта (PD) по кредитам физическим лицам определяется на базе таблицы переходов по типам продуктов. Величина убытка в случае дефолта (LGD) оценивается на основании статистики Банка о возвратах по заемщикам, допустившим дефолт по своим обязательствам. Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки и ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни кредита:

Для кредитов физическим лицам Стадии 1, ожидаемые кредитные убытки (ОКУ/ECL) рассчитываются по внутренней модели Банка на основании исторических данных по вероятности перехода задолженности из одной категории по уровню просрочки в другую (с большим количеством дней просрочки) и прогнозирования вероятных кредитных потерь на горизонте следующих 12 месяцев.

Для позиций, отнесенных к Стадии 2 и 3, ожидаемые кредитные убытки за весь срок рассчитываются как вся задолженность (100%), находящаяся в данной Стадии, за вычетом ожидаемого среднего процента возврата после события Дефолта.

При расчете ОКУ на системном уровне заложено применение макроэкономических показателей в зависимости от текущей экономической ситуации.

Оценки вероятности дефолта корректируются с учетом того, в каком сценарии развития пребывает экономика на момент оценки.

Распределение на стадии для оценки ОКУ зависит от количественных и качественных факторов. К количественным факторам относится количество дней просрочки платежа по кредиту на момент оценки ОКУ, качественный фактор - наличие факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ:

Стадия 1

- отсутствие просроченного платежа, (при условии отсутствия факта реструктуризации кредита к моменту оценки ОКУ), либо
- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком менее 30 дней, при условии отсутствия факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ.

Стадия 2

- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком от 30 до 90 дней (при условии отсутствия факта реструктуризации кредита к моменту оценки ОКУ), либо
- при наличии факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ отсутствие просроченного платежа,
- при наличии факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком менее 30 дней.

Стадия 3

- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком более 90 дней, либо
- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком более 30 дней при наличии факта реструктуризации в течение жизни финансового актива.

В следующих таблицах приведена сверка между:

суммами, представленными в сверке остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов; и

статьей «резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

	2019 год					
	Денежные и приравненные к ним средства	**Кредиты, выданные банкам**	**Кредиты, выданные клиентам**	**Долговые инвестиционные ценные бумаги**	**Прочие активы**	**Всего**
Остаток на 1 января	**1 208**	**6 256**	**1 528 363**	**81 160**	**27 543**	**1 644 530**
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(26)	(6 187)	980 338	(34 668)	1 389	940 846
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	2 500	276 314	67 383	-	346 197
Списания финансовых активов	-	-	(1 199 644)	-	-	(1 199 644)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	55 633	-	-	55 633
Изменение курса	-	-	(2 943)	-	-	(2 943)
Остаток на 31 декабря	**1 182**	**2 569**	**1 638 061**	**113 875**	**28 932**	**1 784 619**

	2018 год					
	Денежные и приравненные к ним средства	**Кредиты, выданные банкам**	**Кредиты, выданные клиентам**	**Долговые инвестиционные ценные бумаги**	**Прочие активы**	**Всего**
Остаток на 1 января	**2 888**	**8 980**	**1 677 108**	**264 949**	**5 795**	**1 959 720**
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 680)	-	775 014	(197 344)	21 748	597 738
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	3 670	228 543	42 525	-	274 738
Списания финансовых активов	-	-	(1 101 047)	-	-	(1 101 047)
Финансовые активы, признание, которых было прекращено (погашение)	-	(6 394)	(11 032)	(28 970)	-	(46 396)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	(40 223)	-	-	(40 223)
Остаток на 31 декабря	**1 208**	**6 256**	**1 528 363**	**81 160**	**27 543**	**1 644 530**

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2019 год тыс. рублей	**2018 год тыс. рублей**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
По кредитам клиентам	16 489 830	15 737 967
По кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного «РЕПО»	9 593 467	11 374 097
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	**26 083 297**	**27 112 064**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
По инвестиционным ценным бумагам	3 976 924	3 251 738
Всего процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	**30 060 221**	**30 363 802**
Прочие процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли	2 416 296	1 088 567
Прочие процентные доходы	**2 416 296**	**1 088 567**
Всего процентные доходы	**32 476 517**	**31 452 369**
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов, в том числе:	7 771 968	7 622 931
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	292 713	245 749
По арендным обязательствам	189 956	-
Всего процентные расходы	**8 254 637**	**7 868 680**

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2019 год тыс. руб.	**2018 год тыс. руб.**
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	4 176 792	4 381 483
Депозитарные услуги	972 471	1 004 415
Брокерские услуги	843 430	813 993
Расчетные операции по пластиковым картам	768 087	840 388
Снятие наличных денежных средств	686 104	579 261
Комиссии от страховых компаний	648 953	643 031
Обслуживание пластиковых карт в течение года	626 161	569 883
Выдача гарантий и аккредитивов	233 255	231 193
Несвоевременное погашение задолженности по кредитным картам	232 953	247 705
Инвестиционные фонды	155 689	126 709
Кассовые операции	89 846	86 233
Прочие	11 076	38 022

	9 444 817	**9 562 316**
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	2 090 684	1 944 186
Расчеты по таможенным картам	427 745	407 630
Получение гарантий	265 879	290 370
Инкассация	76 431	89 437
Комиссии страховым компаниям	799	1 405
Прочие	278 063	374 619
	3 139 601	**3 107 647**

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15
Розничное и корпоративное банковское обслуживание	Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов, депозитарные услуги, услуги по выдаче гарантий и аккредитивов. Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов и карт взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.	Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов и карт, выдачу гарантий и аккредитивов, депозитарные услуги признается на протяжении времени по мере оказания услуг. Вознаграждение за проведение операции признается в момент совершения соответствующей операции.

7. Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Реализованный и нереализованный чистый убыток от финансовых активов, предназначенных для торговли	(1 333 343)	(935 497)
Реализованная чистая прибыль от инвестиционных ценных бумаг	1 528 823	930 704
Доходы от участия в других организациях	20 654	-
	216 134	**(4 793)**

8. Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	7 691 207	6 063 757
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	1 026 230	1 924 468
	8 717 437	**7 988 225**

9. Прочие доходы

Прочие доходы представляют собой прежде всего вознаграждения за осуществление различных функций при проведении международных сделок компаниями Ситигруп, а также по другим услугам, и составляют 1 502 503 тыс. рублей в 2019 году и 1 194 908 тыс. рублей в 2018 году. Доходы от партнерских платежных систем и другие возмещения составили в 2019 году – 973 033 тыс. рублей, а в 2018 году - 775 184 тыс. рублей.

10. Общехозяйственные и административные расходы

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	6 717 493	6 383 507
Расходы на социальное страхование	1 304 720	1 232 522
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	6 089 797	7 388 926
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 952 681	1 960 084
Амортизация	1 138 800	299 103
Ремонт и эксплуатация	535 250	776 305
Страхование	847 821	782 032
Реклама и маркетинг	458 436	545 040
Информационные и телекоммуникационные услуги	528 318	467 996
Затраты на аутсорсинг	352 269	294 820
Профессиональные услуги	300 166	285 092
Командировочные расходы	126 403	149 676
Арендные платежи	115 203	966 700
Безопасность	65 672	55 383
Прочие	1 259 181	1 074 139
	21 792 210	**22 661 325**

11. Расход по налогу на прибыль

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	4 896 603	3 268 594
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(86 455)	645 763
Всего расхода по налогу на прибыль	**4 810 148**	**3 914 357**

В 2019 и 2018 годах действующая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

Ниже представлена выверка ожидаемой суммы расхода по налогу на прибыль и фактической суммы расхода по налогу на прибыль.

	2019 год тыс. руб.		2018 год тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения	18 890 352		16 521 689	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	3 778 070	20%	3 296 875	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	806 979	4%	816 250	5%
Списание ранее признанного налогового актива	19 124	0%	-	-
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	444 659	2%	-	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(238 674)	(1%)	(198 768)	(1%)
Расход по налогу на прибыль	**4 810 148**	**25%**	**3 914 357**	**24%**

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц за периоды, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по остоянию на 1 января 2019 года	Эффект от перехода на МСФО 16	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	(21 276)	-	21 276	-	684
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	99 701	-	(130 397)	-	(30 696)
Кредиты клиентам	(243 655)	-	(192 685)	-	(436 340)
Инвестиционные ценные бумаги	(514 747)	-	358 143	(509 224)	(665 828)
Прочие активы	943	-	836	-	1 779
Основные средства	47 800	(826 931)	77 917	-	(701 214)
Прочие обязательства	84 673	826 931	(30 195)	-	881 409
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	19 124	-	(19 124)	-	-
	(527 437)	**-**	**86 455**	**(509 224)**	**(950 206)**

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах и денежные и приравненные к ним средства	(21 387)	2 394	(2 283)	-	(21 276)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	367 791	-	(268 090)	-	99 701
Кредиты клиентам	(194 327)	(107 610)	58 282	-	(243 655)
Инвестиционные ценные бумаги	(552 001)	(52 990)	(296 140)	386 384	(514 747)
Прочие активы	194 785	-	(193 842)	-	943
Основные средства	35 641	-	12 159	-	47 800
Прочие обязательства	15 402	5 996	63 275	-	84 673
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	38 248	-	(19 124)	-	19 124
	(115 848)	**(152 210)**	**(645 763**	**386 384**	**(527 437)**

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом.

	2019 год			2018 год		
тыс. руб.	Сумма до налого-обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого-обложения	Сумма до налого-обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого-обложения
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	4 097 069	(819 414)	3 277 655	(1 001 214)	200 243	(800 971)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, перенесенное в состав прибыли или убытка	(1 550 949)	310 190	(1 240 759)	(930 704)	186 141	(744 563)
Прочий совокупный (убыток) доход	**2 546 120**	**(509 224)**	**2 036 896**	**(1 931 918)**	**386 384**	**(1 545 534)**

12. Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2019 года тыс. руб.	31 декабря 2018 года тыс. руб.
Касса	**1 617 192**	**3 253 501**
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	**15 348 652**	**1 200 740**
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
Другие члены «Ситигруп»	15 355 637	32 923 168
Российские банки и финансовые институты		
Группа ММВБ	12 295 936	12 478 060
Прочие банки и финансовые институты	742 698	422 333
Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	1 693 577	2 404 744
Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	**30 088 118**	**48 228 305**
Резервы под ОКУ	**(1 182)**	**(1 208)**
Всего за вычетом резерва под ОКУ	**47 052 780**	**52 681 338**

Банк оценивает кредитоспособность заемщиков посредством присвоения им внутренних кредитных рейтингов Банка (см. Примечание 4). Банки-члены «Ситигруп» по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отнесены к группе внутренних рейтингов от 2- до 5, что соответствует рейтингам от A- до BB по шкале международного рейтингового агентства S&P.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группе ММВБ присвоен внутренний кредитный рейтинг 4-, что соответствует рейтингу BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года имеют внутренний кредитный рейтинг от 2 до 3, что соответствует рейтингам от AA до A по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Прочие банки и финансовые институты по состоянию на 31 декабря 2019 года имеют внутренний кредитный рейтинг от 3 до 6-, что соответствует рейтингам от A до B- по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Денежные и приравненные к ним средства не являются кредитно-обесцененными.

Изменения резерва под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, приведены ниже.

	2019 год		2018 год	
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
Остаток на 1 января	1 208	1 208	2 888	2 888
Чистое восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(26)	(26)	(1 680)	(1 680)
Остаток на 31 декабря	**1 182**	**1 182**	**1 208**	**1 208**

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по денежным и приравненным к ним средствам с контрагентами, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по денежным и приравненным к ним средствам (до вычета резерва под ОКУ), могут быть представлены следующим образом.

	2019 год	2018 год
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ситигруп	15 355 637	32 923 168
ЦБ РФ	15 348 652	1 200 740
Группа ММВБ	12 295 936	12 478 060
	43 000 225	**46 601 968**

13. Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
Центральный банк Российской Федерации	20 000 000	76 546 109
Другие члены «Ситигруп»	107 550 246	100 044 866
Группа ММВБ	2 054 025	-
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 817	-
Прочие российские банки и финансовые институты	6 012 570	4 315 410
	135 619 658	**180 906 385**
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного «РЕПО»		
Группа ММВБ	73 465 358	73 049 562
Российские банки и финансовые институты	-	10 865 826
	73 465 358	**83 915 388**
Резервы под ОКУ	**(2 569)**	**(6 256)**
Всего за вычетом резерва под ОКУ	**209 082 447**	**264 815 517**

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются кредитно-обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам «обратного «РЕПО», составила 81 582 508 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 87 080 849 тыс. рублей).

Анализ кредитного качества кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года приведен ниже.

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего	Стадия 1 12-месячные ОКУ	
От 2- до 2+	107 472 940	107 472 940	99 947 166	99 947 166
От 3- до 3+	23 946 036	23 946 036	77 143 809	77 143 809
От 4- до 4+	76 418 474	76 418 474	76 863 517	76 863 517
От 5- до 5+	1 247 566	1 247 566	10 867 281	10 867 281
Всего	**209 085 016**	**209 085 016**	**264 821 773**	**264 821 773**
Резерв под ОКУ	**(2 569)**	**(2 569)**	**(6 256)**	**(6 256)**
Балансовая стоимость	**209 082 447**	**209 082 447**	**264 815 517**	**264 815 517**

Изменения резерва под ОКУ по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, приведены ниже.

	2019 год		2018 год	
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Всего
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	6 256	6 256	8 980	8 980
Чистое восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(6 187)	(6 187)	(6 394)	(6 394)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 500	2 500	3 670	3 670
Остаток на 31 декабря	**2 569**	**2 569**	**6 256**	**6 256**

Концентрация кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного «РЕПО» с контрагентами, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного «РЕПО» (до вычета резерва под ОКУ), могут быть представлены следующим образом.

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Ситигруп	107 550 246	100 044 866
Группа ММВБ	75 519 383	73 049 562
ЦБ РФ	20 000 000	76 546 109
	203 069 629	**249 640 537**

14. Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью (кредитный рейтинг 4-)		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	43 802 638	3 795 553
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	4 588	5 654
	43 807 226	**3 801 207**
Производные финансовые активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов	9 264 536	4 281 453
	9 264 536	**4 281 453**
	53 071 762	**8 082 660**

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

На 31 декабря 2019 года наибольшая часть производных финансовых активов имеет кредитный рейтинг 2- и 5+, что соответствует рейтингу S&P AA- и BB+. Из общей суммы производных финансовых активов 3 776 064 тыс. рублей приходятся на контрагентов, имеющих внутренний рейтинг от 2- до 3-, 4 531 223 тыс. рублей - на контрагентов, имеющих внутренний рейтинг от 4- до 4+, 929 521 тыс. рублей - на контрагентов, имеющих внутренний рейтинг 5+, 27 728 тыс. рублей - на контрагентов с прочими внутренними рейтингами.

На 31 декабря 2018 года наибольшая часть производных финансовых активов имеет кредитный рейтинг 2- и 5+, что соответствует рейтингу S&P AA- и BB+. Из общей суммы производных финансовых активов 2 375 618 тыс. рублей приходятся на контрагентов, имеющих внутренний рейтинг 2-, 130 246 тыс. рублей – на контрагентов с внутренним рейтингом от 3- до 3, 1 247 871 тыс. рублей – на контрагентов с внутренним рейтингом 4- и 4+, 459 022 тыс. рублей – на контрагентов с внутренним рейтингом 5 и 5+, 68 696 тыс. рублей – на контрагентов с прочими внутренними рейтингами.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного «РЕПО», реализованных Банком	17 868 144	19 421 870
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов	6 914 685	3 657 953
	24 782 829	**23 079 823**

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых активов, предназначенных для торговли, соответственно.

	2019 год			2018 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласно договору
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за российские рубли	33 017 583	(46 929)	0,016	36 878 658	(55 012)	0,014
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за доллары США	28 294 428	96 208	62,117	54 497 749	98 389	69,59
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за российские рубли	2 311 458	6 666	0,014	167 618	(429)	0,012
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за евро	2 292 785	(6 764)	69,137	137 546	381	79,680
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за доллары США	9 150 336	479	0,893	266 619	(311)	0,874
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку чешских крон за доллары США	495 445	(863)	22,701	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за евро	40 913	93	1,123	267	-	1,145
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку прочих валют за прочие валюты	292 317	410	-	139 222	(11)	0,994
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	141 832 200	(5 694 870)	0,015	99 207 979	3 321 739	0,014
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	153 470 335	7 313 224	69,680	76 347 394	(2 192 363)	70,596
Поставочные срочные сделки на покупку евро за российские рубли	4 143 106	(243 838)	0,013	8 254 779	43 103	0,012
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за евро	21 643 632	1 156 809	74,375	25 593 268	(600 973)	79,097
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за евро	699 241	(3 671)	1,115	2 865 134	(19 084)	1,140
Поставочные срочные сделки на покупку евро за доллары США	8 955 241	(95 332)	0,880	19 478 322	141 162	0,878
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за казахские тенге	4 932 920	(207 870)	0,002	2 233 364	32 062	0,003
Поставочные срочные сделки на покупку казахских тенге за российские рубли	5 247 377	11 790	6,217	2 142 489	87 416	5,773
Поставочные срочные сделки на покупку шведской кроны за доллары США	151 065	2 319	9,426	93 401	(970)	8,821
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за шведские кроны	157 131	3 601	6,907	91 903	(2 017)	7,695

Поставочные срочные сделки на покупку фунта стерлинга за доллары США	265 441	1 266	0,767	342 905	871	0,789
Поставочные срочные сделки на покупку польских злотых за российские рубли	1 465 701	(15 002)	0,060	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за польские злотые	1 316 042	(29 243)	0,257	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за доллары США	877 489	4 634	0,971	131 207	(81)	0,977
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за швейцарские франки	750 552	30 374	67,699	127 673	(4 973)	69,119
Поставочные срочные сделки на покупку рублей за китайские юани	858 226	18 299	9,130	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку японских йен за доллары США	-	-	-	1 386	4	
Поставочные срочные сделки на покупку прочих валют за прочие валюты	5 241 326	13 371	-	712 568	(727)	-
Опционы на покупку евро за российские рубли	5 737 519	(374 746)	0,013	2 032 686	33 232	0,012
Опционы на покупку российских рублей за евро	6 576 469	374 746	79,480	2 010 351	(33 232)	80,343
Опционы на покупку долларов США за российские рубли	738 411	(7 411)	0,015	913 332	75 445	0,014
Опционы на покупку российских рублей за доллары США	785 646	7 411	65,866	965 641	(75 445)	65,707
Опционы на покупку прочих валют за прочие валюты	2 149 117	-	1,0000	2 206 169	-	1,0000
Процентные свопы	695 541	32 258	-	3 998 338	(225 118)	-

15. Кредиты клиентам

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты транснациональным корпорациям	97 269 293	84 395 430
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям	18 984 477	28 479 350
	116 253 770	**112 874 780**
Кредиты физическим лицам		
Кредитные карты	25 625 129	24 599 752
Потребительские кредиты	25 839 541	23 499 035
Ипотечные кредиты	188 545	265 352
Овердрафты	17 846	-
	51 671 060	**48 364 139**
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	167 924 830	161 238 919
Резервы под ОКУ	(1 638 061)	(1 528 363)
Всего за вычетом резервов под ОКУ	**166 286 769**	**159 710 556**

В качестве транснациональных корпораций Банк рассматривает крупные международные коммерческие предприятия со стабильным кредитным рейтингом, по которым не возникало случаев неисполнения кредитных обязательств. В качестве крупных российских коммерческих предприятий Банк рассматривает крупные компании, созданные и осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации, по которым также не возникало случаев просрочки выплат по кредитам.

Качество кредитов юридическим лицам

Анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года приведен ниже.

	31 декабря 2019 года			
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
От 2- до 2+	675 288	-	-	675 288
От 3- до 3+	37 788 582	-	-	37 788 582
От 4- до 4+	52 209 784	3 792	-	52 213 576
От 5- до 5+	25 092 937	151 934	-	25 244 872
От 6- до 6+	16 367	-	-	16 367
От 7- до 7+	196	314 889	-	315 085
Всего	**115 783 155**	**470 615**	**-**	**116 253 770**
Резерв под ОКУ	**(52 239)**	**(6 391)**	**-**	**(58 630)**
Балансовая стоимость	**115 730 915**	**464 224**	**-**	**116 195 139**

	31 декабря 2018 года			
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
От 2- до 2+	781 169	-	-	781 169
От 3- до 3+	22 245 068	1 500 000	-	23 745 068
От 4- до 4+	59 293 109	-	-	59 293 109
От 5- до 5+	27 069 269	214 041	-	27 283 310
От 6- до 6+	37 157	-	-	37 157
От 7- до 7+	5 950	1 704 617	24 400	1 734 967
Всего	**109 431 722**	**3 418 658**	**24 400**	**112 874 780**
Резерв под ОКУ	**(50 358)**	**(83 851)**	**(24 400)**	**(158 609)**
Балансовая стоимость	**109 381 364**	**3 334 807**	**-**	**112 716 171**

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам юридическим лицам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлен ниже.

	2019 год			
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Остаток на 1 января	50 358	83 851	24 400	158 609
Перевод в Стадию 1	2 415	(2 415)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1)	1	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(27 136)	(82 344)	-	(109 480)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	29 546	7 298	-	36 844
Списание	-	-	(24 400)	(24 400)
Изменение курса	(2 943)	-	-	(2 943)
Остаток на 31 декабря	**52 239**	**6 391**	**-**	**58 630**

	2018 год			
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Остаток на 1 января	31 727	98 556	-	130 283
Перевод в Стадию 3	-	(24 400)	24 400	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(17 805)	9 695	-	(8 110)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	36 436	-	-	36 436
Остаток на 31 декабря	**50 358**	**83 851**	**24 400**	**158 609**

Погашение кредитов на общую сумму 76 635 252 тыс. рублей привело к восстановлению резерва на сумму 109 479 тыс. рублей. Списание кредитов на сумму 24 400 тыс. рублей привело к списанию резерва на сумму 24 400 тыс. рублей. За счет выдачи 80 862 423 тыс. рублей новых кредитов создано 36 844 тыс. рублей резерва по ожидаемые кредитные убытки. Изменение курсов повлияло на уменьшение валовой балансовой стоимости кредитов на 882 412 тыс. рублей, а также на уменьшение резерва на 2 943 тыс. рублей.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент (31 декабря 2018 года: один процент), величина резерва под обесценение кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 1 161 951 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2018 года: 1 127 162 тыс. руб.).

Качество кредитов физическим лицам

Анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года приведен ниже.

	31 декабря 2019 года			
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	23 893 353	43 739	-	23 937 092
Просроченные на срок менее 30 дней	1 105 256	2 205	-	1 107 461
Просроченные на срок 30-59 дней	-	154 849	349	155 198
Просроченные на срок 60-89 дней	-	109 381	982	110 363
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	106 815	106 815
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	88 794	88 794
Просроченные на срок 150-180 дней	-	-	119 406	119 406
Всего кредитных карт	**24 998 609**	**310 174**	**316 346**	**25 625 129**
Резерв под ОКУ	**(341 153)**	**(233 712)**	**(249 847)**	**(824 712)**
Балансовая стоимость	**24 657 456**	**76 462**	**66 499**	**24 800 417**
Потребительские кредиты				
Непросроченные	24 904 847	155 909	-	25 060 756
Просроченные на срок менее 30 дней	448 258	29 568	-	477 826
Просроченные на срок 30-59 дней	-	137 470	8 186	145 656
Просроченные на срок 60-89 дней	-	86 884	10 834	97 718
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	55 123	55 123
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	2 462	2 462
Всего потребительских кредитов	**25 353 105**	**409 831**	**76 605**	**25 839 541**
Резерв под ОКУ	**(359 376)**	**(276 534)**	**(51 175)**	**(687 085)**
Балансовая стоимость	**24 993 729**	**133 297**	**25 430**	**25 152 456**
Ипотека				
Непросроченные	152 110	-	-	152 110
Просроченные на срок менее 30 дней	19 716	-	-	19 716
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	16 719	16 719
Всего ипотека	**171 826**	**-**	**16 719**	**188 545**
Резерв под ОКУ	**(33 069)**	**-**	**(16 719)**	**(49 788)**
Балансовая стоимость	**138 757**	**-**	**-**	**138 757**
Овердрафты				
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	17 846	17 846
Всего овердрафты	**-**	**-**	**17 846**	**17 846**
Резерв под ОКУ	-	-	(17 846)	(17 846)
Балансовая стоимость	**-**	**-**	**-**	**-**
Всего кредиты физическим лицам за вычетом резерва под ОКУ	**49 789 942**	**209 759**	**91 929**	**50 091 630**

	31 декабря 2018 года			
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Непросроченные	23 144 353	50 930	-	23 195 283
Просроченные на срок менее 30 дней	929 882	3 057	-	932 939
Просроченные на срок 30-59 дней	-	121 167	432	121 599
Просроченные на срок 60-89 дней	-	114 371	3 162	117 533
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	74 470	74 470
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	83 916	83 916
Просроченные на срок 150-180 дней	-	-	74 012	74 012
Всего кредитных карт	**24 074 235**	**289 525**	**235 992**	**24 599 752**
Резерв под ОКУ	**(303 335)**	**(226 698)**	**(184 782)**	**(714 815)**
Балансовая стоимость	**23 770 900**	**62 827**	**51 210**	**23 884 937**
Потребительские кредиты				
Непросроченные	22 660 284	153 010	-	22 813 294
Просроченные на срок менее 30 дней	395 930	35 345	-	431 275
Просроченные на срок 30-59 дней	-	128 454	15 096	143 550
Просроченные на срок 60-89 дней	-	54 505	7 180	61 685
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	49 231	49 231
Всего потребительских кредитов	**23 056 214**	**371 314**	**71 507**	**23 499 035**
Резерв под ОКУ	**(285 856)**	**(250 786)**	**(47 023)**	**(583 665)**
Балансовая стоимость	**22 770 358**	**120 528**	**24 484**	**22 915 370**
Ипотека и кредиты сотрудникам				
Непросроченные	195 185	-	-	195 185
Просроченные на срок менее 30 дней	853	-	-	853
Просроченные на срок 150-180 дней	-	-	69 314	69 314
Всего ипотека	**196 038**	**-**	**69 314**	**265 352**
Резерв под ОКУ	**(1 960)**	**-**	**(69 314)**	**(71 274)**
Балансовая стоимость	**194 078**	**-**	**-**	**194 078**
Всего кредиты физическим лицам за вычетом резерва под ОКУ	**46 735 336**	**183 355**	**75 694**	**46 994 385**

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам физическим лицам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год			
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	**303 335**	**226 698**	**184 782**	**714 815**
Перевод в Стадию 1	15 577	(14 231)	(1 346)	-
Перевод в Стадию 2	(11 142)	11 783	(641)	-
Перевод в Стадию 3	(3 109)	(573 068)	576 177	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	27 199	582 530	145 998	755 727
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9 293	-	-	9 293
Списания	-	-	(703 905)	(703 905)
Высвобождение дисконта в отношении стоимости ОКУ	-	-	48 782	48 782
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	**341 153**	**233 712**	**249 847**	**824 712**
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	**285 856**	**250 786**	**47 023**	**583 665**
Перевод в Стадию 1	15 917	(15 700)	(217)	-
Перевод в Стадию 2	(11 504)	13 788	(2 284)	-
Перевод в Стадию 3	(440)	(443 012)	443 452	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(160 630)	470 672	27 689	337 731
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	230 177	-	-	230 177
Списания	-	-	(471 339)	(471 339)
Высвобождение дисконта в отношении стоимости ОКУ	-	-	6 851	6 851
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	**359 376**	**276 534**	**51 175**	**687 085**
Ипотека и овердрафты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	**1 960**	**-**	**69 314**	**71 274**
Чистое изменение резерва под ОКУ	31 109	-	(34 749)	(3 640)
Резерв под ОКУ отчетного периода	**33 069**	**-**	**34 565**	**67 634**

	2018 год			
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Кредитные карты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	**391 944**	**206 053**	**230 646**	**828 643**
Перевод в Стадию 1	24 602	(22 322)	(2 280)	-
Перевод в Стадию 2	(2 788)	3 468	(680)	-
Перевод в Стадию 3	(2 747)	(7 300)	10 047	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(115 380)	46 799	672 334	603 753

Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7 704	-	-	7 704
Списания	-	-	(692 321)	(692 321)
Высвобождение дисконта в отношении стоимости ОКУ	-	-	(32 964)	(32 964)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	**303 335**	**226 698**	**184 782**	**714 815**
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	452 636	164 229	44 462	661 327
Перевод в Стадию 1	13 737	(13 069)	(668)	-
Перевод в Стадию 2	(1 582)	3 407	(1 825)	-
Перевод в Стадию 3	(368)	(10 223)	10 591	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(359 407)	106 442	410 448	157 483
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	180 840	-	-	180 840
Списания	-	-	- (408 726)	(408 726)
Высвобождение дисконта в отношении стоимости ОКУ	-	-	(7 259)	(7 259)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	**285 856**	**250 786**	**47 023**	**583 665**
Ипотека				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	3 260	-	53 595	56 855
Чистое изменение резерва под ОКУ	(1 300)	-	15 719	14 419
Резерв под ОКУ отчетного периода	**1 960**	**-**	**69 314**	**71 274**

Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, приведены в Примечании 4.

На 31 декабря 2019 года балансовые значения портфелей кредитов и кредитных карт, выданных физическим лицам, увеличились на 7% по сравнению со значениями на 31 декабря 2018 года. Портфель кредитных карт увеличился на 4% (с 24 599 752 тыс. рублей на 31 декабря 2018 года до 25 625 129 тыс. рублей на 31 декабря 2019 года); портфель потребительских кредитов увеличился на 10% (с 23 499 035 тыс. рублей на 31 декабря 2018 года до 25 839 541 тыс. рублей на 31 декабря 2019 года). В тоже время сумма резерва под обесценение, созданная по портфелям потребительских кредитов и кредитных карт, увеличилась на 7%. Вероятности дефолта (PD) для каждой из стадий и ставка восстановления кредита (recovery rate) не изменились значительно, значения вероятности дефолта на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ниже:

Кредитные карты:

- Стадия 1: на 31 декабря 2018 года 1,26%, на 31 декабря 2019 года 1,36%;
- Стадия 2: на 31 декабря 2018 года 78,30%, на 31 декабря 2019 года 75,35%;
- Стадия 3: на 31 декабря 2018 года 78,30%, на 31 декабря 2019 года 78,98%.

По кредитным картам в результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 755 727 тыс. рублей за счет перехода кредитов в стадии 2 и 3 с более высокой (чем для стадии 1) вероятностью дефолта (PD) в сумме 1 044 288 тыс. рублей. В то же время списания в общей сумме 703 905 тыс. рублей привели к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки, а вновь созданные или приобретенные финансовые активы на сумму 680 960 тыс. рублей привели к созданию резерва на 9 293 тыс. рублей. Восстановления резерва в связи с прекращением признания (продажей) не наблюдалось в отчетном периоде в силу отсутствия продаж.

Потребительские кредиты:

- Стадия 1: на 31 декабря 2018 года 1,24%, на 31 декабря 2019 года 1,42%;
- Стадия 2: на 31 декабря 2018 года 68,46%, на 31 декабря 2019 года 67,48%;
- Стадия 3: на 31 декабря 2018 года - 68,46%, на 31 декабря 2019 года - 66,80%.

По потребительским кредитам в результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 556 393 тыс. рублей за счет перехода кредитов в стадии 2 и 3 с более высокой (чем для стадии 1) вероятностью дефолта (PD) на сумму 842 599 тыс. рублей. В то же время списания в общей сумме 471 339 тыс. рублей привели к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки, а вновь созданные или приобретенные финансовые активы на сумму 16 238 412 тыс. рублей привели к созданию резерва на 230 177 тыс. рублей. Погашения в размере 13 897 907 тыс. рублей привели к восстановлению резерва на сумму 218 661 тыс. рублей. Восстановления резерва в связи с прекращением признания (продажей) не наблюдалось в отчетном периоде в силу отсутствия продаж.

Изменения оценок, сделанных при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки/обесценение, могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента (31 декабря 2018 года: три процента), величина резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2019 года была бы на 1 502 49 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2018 года: 1 409 832 тыс. руб.).

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики. Отраслевой анализ портфеля представлен ниже:

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты физическим лицам	51 671 060	48 364 139
Кредиты юридическим лицам:		
Производство	58 566 160	50 397 616
Торговля	30 462 692	33 957 493
Финансовые услуги	15 982 511	18 260 856
Добыча полезных ископаемых	8 441 749	4 236 112
Телекоммуникационные услуги	603 460	1 505 226
Прочие	2 197 197	4 517 477
Итого кредиты клиентам	**167 924 830**	**161 238 919**
Резерв под ОКУ	(1 638 061)	(1 528 363)
	166 286 769	**159 710 556**

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: оборудование и недвижимость, гарантии материнских компаний и других членов «Ситигрупп».

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам		
Гарантии материнских компаний и других членов «Ситигрупп»	66 905 201	71 319 674
Недвижимость и оборудование	407 786	260 603
Кредиты без обеспечения	48 940 783	41 294 503
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	**116 253 770**	**112 874 780**
Резервы под ОКУ	(58 630)	(158 609)
Всего за вычетом резервов под ОКУ	**116 195 139**	**112 716 171**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам валовой балансовой стоимостью 188 545 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 196 038 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было остатков по кредитам клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам клиентам.

Изъятое обеспечение

В течение 2019 и 2018 года не было случаев изъятия обеспечения по кредитам.

16. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги	53 235 287	38 689 913
Долевые ценные бумаги	4 449	-
Итого необремененные залогом	**53 239 736**	**38 689 913**
Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»	**20 384 181**	**20 530 987**
	73 623 917	**59 220 900**

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг, которые не являются просроченными или кредитно-обесцененными, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен ниже.

	31 декабря 2019 года		
	Стадия 1	Стадия 2	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Всего
От 1- до 1+	7 073 910	-	7 073 910
От 4- до 4+	66 536 744	8 814	66 545 558
Балансовая стоимость	**73 610 655**	**8 814**	**73 619 468**
Резерв под ОКУ	**(113 322)**	**(553)**	**(113 875)**

	31 декабря 2018 года		
	Стадия 1	Стадия 2	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Всего
От 1- до 1+	13 867 762	-	13 867 762
От 4- до 4+	45 341 353	11 785	45 353 138
Балансовая стоимость	**59 209 115**	**11 785**	**59 220 900**
Резерв под ОКУ	**(80 641)**	**(519)**	**(81 160)**

Анализ изменений резерва под ОКУ

Анализ изменения величины резерва под ОКУ под инвестиционные ценные бумаги за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год		
	Стадия 1	Стадия 2	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Остаток на 1 января	80 641	519	81 160
Чистое (восстановление) создание оценочного резерва под убытки	(34 702)	34	(34 668)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	67 383	-	67 383
Остаток на 31 декабря	**113 322**	**553**	**113 875**

Изменение общей суммы резерва прежде всего связано с приобретением финансовых инструментов на общую сумму 45 003 595 тыс. рублей, что привело к созданию резерва на 67 393 тыс. рублей. Также имели место погашения/продажи ценных бумаг на общую сумму 23 134 466 тыс. рублей.

	2018 год		
	Стадия 1	Стадия 2	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Остаток на 1 января	144 415	120 534	264 949
Перевод в Стадию 1	20 800	(20 800)	-
Чистое восстановление оценочного резерва под убытки	(95 958)	(99 215)	(195 173)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	40 354	-	40 354
Финансовые активы, признание которых было прекращено (погашение)	(28 970)	-	(28 970)
Остаток на 31 декабря	**80 641**	**519**	**81 160**

17. Основные средства

	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу тыс. руб.	Оборудование тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Фактические затраты			
По состоянию на 1 января 2019 года	**2 366 251**	**2 238 942**	**4 605 193**
Признание активов в форме права пользования на дату начала применения МСФО 16	4 191 764	-	4 191 764
Поступления	422 883	308 744	731 627
Выбытия	(91 231)	(157 180)	(248 411)
По состоянию на 31 декабря 2019 года	**6 889 667**	**2 390 506**	**9 280 173**
Амортизация			
По состоянию на 1 января 2019 года	**(1 490 292)**	**(1 937 610)**	**(3 427 902)**
Начисленная амортизация	(1 103 003)	(35 797)	(1 138 800)
Выбытия	49 606	90 342	139 948
По состоянию на 31 декабря 2019 года	(2 543 689)	(1 883 065)	(4 426 754)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	**4 345 978**	**507 441**	**4 853 419**

	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу тыс. руб.	Оборудование тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Фактические затраты			
По состоянию на 1 января 2018 года	**2 372 842**	**2 543 940**	**4 916 782**
Поступления	180 619	(87 642)	92 977
Выбытия	(187 210)	(217 356)	(404 566)
По состоянию на 31 декабря 2018 года	**2 366 251**	**2 238 942**	**4 605 193**
Амортизация			
По состоянию на 1 января 2018 года	**(1 537 646)**	**(1 972 951)**	**(3 510 597)**
Начисленная амортизация	(139 856)	(159 247)	(299 103)
Выбытия	187 210	194 588	381 798
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(1 490 292)	(1 937 610)	(3 427 902)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	**875 959**	**301 332**	**1 177 291**

На 31 декабря 2019 года основные средства включают активы в форме права пользования в размере 3 468 521 тыс. рублей. Ранее указанные активы классифицировались в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

Банк арендует офисные помещения, а также помещения под клиентские офисы и прочие помещения.

Информация об аренде, в которой Банк выступает арендатором представлена ниже.

Активы в форме права пользования

	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу тыс. руб.	Всего тыс. руб.
По состоянию на 1 января 2019 года	4 191 764	4 191 764
Начисленная амортизация	(736 371)	(736 371)
Поступления активов в форме права пользования	13 128	13 128
По состоянию на 31 декабря 2019 года	**3 468 521**	**3 468 521**

Суммы, признанные в составе доходов и расходов

	Всего тыс. руб.
2019 – Аренда по МСФО (IFRS) 16	
Процентные расходы в отношении обязательств по аренде	189 956
Арендные платежи в отношении краткосрочной и малоценной аренды	115 203
Амортизация активов в форме права пользования	736 371
Итого расходы в отношении договоров аренды в 2019 году	**1 041 530**
2018 – Операционная аренда по МСФО (IAS) 17	
Арендные платежи	966 700

Суммы, признанные в Отчете о движении денежных средств

	2019 тыс. руб.
Платежи по обязательствам по аренде	933 667

18. Прочие активы

	31 декабря 2019 года тыс. руб.	31 декабря 2018 года тыс. руб.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	2 510 953	504 082
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	106 413	425 031
Требования по комиссиям	694 214	719 653
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 932)	(27 543)
Всего прочих финансовых активов	**3 282 648**	**1 621 223**
Прочие нефинансовые активы		
Требования по текущему налогу на прибыль	1 026 790	1 179 917
Авансы выданные	371 656	414 108
Расчеты с бюджетом	298 422	226 673
Прочее	286 782	426 215
Всего прочих нефинансовых активов	1 983 650	2 246 913
	5 266 298	**3 868 136**

Прочие финансовые активы относились к Стадии 1 по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Анализ изменений резерва под ОКУ

Анализ изменения величины резерва под ОКУ под прочие финансовые активы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год	
тыс. рублей	**Стадия 1 12-месячные ОКУ**	**Всего**
Остаток на 1 января	27 543	27 543
Чистое создание оценочного резерва под убытки	1 389	1 389
Остаток на 31 декабря	28 932	28 932

	2018 год	
тыс. рублей	**Стадия 1 12-месячные ОКУ**	**Всего**
Остаток на 1 января	5 795	5 795
Чистое создание оценочного резерва под убытки	21 748	21 748
Остаток на 31 декабря	**27 543**	**27 543**

19. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	25 317 438	33 935 812
Срочные депозиты	9 277 824	2 006 806
	34 595 262	**35 942 618**

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	31 декабря 2019 года тыс. руб.	31 декабря 2018 года тыс. руб.
Ситигруп	15 529 351	8 560 013
Национальный Клиринговый Центр	3 607 062	2 672 056
	19 136 413	**11 232 069**

20. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	331 628 067	333 211 849
Срочные депозиты	96 415 896	95 374 054
	428 043 963	**428 585 903**

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года тыс. руб.	31 декабря 2018 года тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	3 191 979	-
Расчеты	660 834	1 544 730
Всего прочих финансовых обязательств	**3 852 631**	**1 544 730**
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	1 270 146	1 026 361
Кредиторская задолженность по прочим налогам	913 913	381 511
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	13 773	47 176
Прочие нефинансовые обязательства	613 384	409 452
Всего прочих нефинансовых обязательств	**2 811 216**	**1 864 500**
	6 663 847	**3 409 230**

Сверка изменения финансовых обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства по аренде
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (Примечание 2)	4 134 656
Процентные расходы	189 956
Переоценка	(212 094)
Увеличение арендных обязательств	13 128
Платежи по арендным обязательствам	(933 667)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	**3 191 979**

22. Акционерный капитал

В ноябре 2001 года Банк был преобразован из Общества с ограниченной ответственностью в Закрытое акционерное общество. В связи с изменениями, произошедшими в организационно-правовой форме, Банк выпустил 1 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию в обмен на взносы в уставный капитал, произведенные участниками Банка, а также на капитализированную часть накопленной нераспределенной прибыли в сумме 763 950 тыс. руб. В соответствии с учредительными документами Банк вправе разместить дополнительно еще 6 000 обыкновенных и 2 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию. По состоянию на 31 декабря 2019 года оставались выпущенными и находящимися в обращении 1 000 обыкновенных акций. В 2007 году Банк получил добавочный капитал в размере 1 227 310 тыс. руб. от «Ситигруп» без дополнительного выпуска акций.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 18 марта 2019 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 2 400 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 400 000 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигруп Недерландс Б.В.» 28 марта 2019 года.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 15 ноября 2019 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 3 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 600 000 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигруп Недерландс Б.В.» 27 ноября 2019 года.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 16 декабря 2019 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 3 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 600 000 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигруп Недерландс Б.В.» 27 декабря 2019 года.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Остаток по состоянию на 1 января	**61 113 568**	**61 906 236**
Выплаченные дивиденды	(9 600 000)	(13 400 000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	**(9 600 000)**	**(13 400 000)**
Прибыль за год	**14 080 204**	**12 607 332**
Остаток по состоянию на 31 декабря	**65 593 772**	**61 113 568**

23. Корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк осуществляет деятельность в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2019 года состав Совета Директоров является следующим:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Совета Директоров является следующим:

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

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 31 декабря 2019 года в состав Правления Банка входили:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Правления Банка входили:

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

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

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

Банк организовывает внутренний контроль, соответствующий характеру и масштабу операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1) Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:
   - контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;
   - контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
   - контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
   - контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
   - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля внедрения решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации.

2) Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей.

3) Защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений (информационной безопасности).

4) Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти Российской Федерации, в ЦБ РФ.

5) Органы управления Банка осуществляют контрольные функции в соответствии с Уставом Банка, требованиями ЦБ РФ, иными нормативными документами.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг эффективности внутренних контролей, по результатам которого вводятся дополнительные контроли или вносятся изменения в существующие контроли.

В Банке разработаны и утверждены внутренние документы по основным вопросам связанным с осуществлением внутреннего контроля, включая в том числе следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического поведения.

Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей. В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности.

В Банке создан Департамент внутреннего аудита, основными задачами которого является оказание содействия на постоянной основе органам управления Банка (Совету Директоров, Президенту и Правлению Банка) в обеспечении эффективного функционирования Банка и оценке эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка). Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Банка и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности.

Департамент внутреннего аудита представляет аудиторские отчеты по результатам проверок Совету Директоров, Президенту и Правлению Банка, а также руководству проверяемых подразделений. Аудиторские отчеты содержат описание целей проверки, выполненных работ, выявленных замечаний/недостатков, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков Банка или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, а также согласованных с Департаментом внутреннего аудита мероприятий по устранению выявленных замечаний/недостатков. Дополнительно, Департамент внутреннего аудита предоставляет отчеты Совету Директоров Банка (с направлением копии Президенту и Правлению Банка) не реже двух раз в год, содержащий совокупную оценку контрольной среды Банка и статус выполнения Плана проверок Департаментом внутреннего аудита.

Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами, осуществляют следующие органы управления, структурные подразделения и сотрудники, составляющие единую Систему органов внутреннего контроля:

(а) органы управления Банка, предусмотренные Уставом Банка (Общее Собрание Акционеров, Совет Директоров, Правление и Президент);

(б) главный бухгалтер и его заместители;

(в) руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

(г) структурные подразделения (сотрудники), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая в том числе:

(1) департамент внутреннего аудита Банка;

(2) служба внутреннего контроля Банка;

(3) контролер профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;

(4) ответственный сотрудник (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

(5) иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым относятся:

– контролер операций на рынке ценных бумаг - штатный сотрудник Банка, соответствующий квалификационным требованиям Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, ответственный за организацию и осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности Банка как профессионального участника на рынке ценных бумаг и действующий на основании Инструкции о внутреннем контроле;

– Департамент комплаенса и контроля - структурное подразделение Банка, действующее на основании Положения «О Департаменте комплаенса и контроля», осуществляющее содействие органам управления Банка в контроле за соблюдением требований российского и международного законодательства (комплаенс). Руководитель Департамента информирует Президента о состоянии комплаенс-контроля в Банке, недостатках системы комплаенс-контроля, действиях по устранению выявленных недостатков; осуществляет взаимодействие с корпоративными службами и регулирующими органами Российской Федерации; консультирует и организует обучение сотрудников по вопросам комплаенс-контроля;

– ответственное должностное лицо – штатный сотрудник Банка, ответственный за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, действующий на основании Инструкции о внутреннем контроле; Отдел по управлению рисками и контролю за валютно-финансовыми операциями Управления финансового контроля - структурное подразделение, действующее на основании «Положения об Отделе по управлению рисками и контролю за валютно-финансовыми операциями», утверждаемого Финансовым директором, специализирующееся на проведении контроля за ежедневными операциями Банка на соответствие утвержденным учетной политике и политике в области контроля за расходами с целью их адекватного отражения в учете и отчетности, надзоре за соблюдением лимитов рыночного риска и независимой сверке финансовых результатов операций Банка на финансовых рынках, координации процедур внутреннего контроля за достоверностью отчетности, проводимых подразделениями Банка на периодической основе, включая выверку балансов по счетам и проверку сроков нахождения сумм на внебалансовых счетах;

– Отдел валютного контроля Операционного управления – структурное подразделение Банка, действующее на основании «Положения об Отделе валютного контроля», утвержденного начальником Операционного управления Банка, а также в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними процедурами, утверждаемыми начальниками операционных департаментов Банка.

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банка включают:

- оценка системы внутреннего контроля Банка и предоставление независимого мнения в части достоверности информации, соблюдения законодательства, эффективности контрольных процедур в целом и в деятельности отдельных структурных подразделений;
- анализ и оценка эффективности системы управления рисками и методов снижения рисков;
- оценка направлений деятельности Банка, структурных подразделений, отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям внутренних документов и принятым решениям органов управления Банка; требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов, включая выяснение и анализ причин недостатков, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;
- оценка контрольных процедур за состоянием активов Банка и недопущением убытков;
- подтверждение соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также внутрибанковских контрольных процедур;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, диктуемые актуализированной оценкой Банка по работе с рисками.

Координация деятельности и функциональное руководство Службой внутреннего контроля осуществляются руководителем подразделения комплаенса и контроля Банка. Руководитель подразделения комплаенса и контроля Банка назначается Президентом Банка. Службе внутреннего контроля Банка предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и другими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и руководству Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на поставку товаров, оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бума», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и прочим сотрудникам. Все сотрудники Банка, к которым установлены квалификационные требования и требования к деловой репутации соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, и система управления рисками. Система внутреннего контроля Банка соответствуют масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

24. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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 Банка, 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.

Распределение полномочий и система управления рисками

В Банке существует следующее распределение полномочий с точки зрения управления рисками.

Совет Директоров рассматривает вопросы утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждает ВПОДК Банка, а также политики по наиболее значимым рискам. Совет Директоров рассматривает отчеты ВПОДК на ежеквартальной основе, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений во ВПОДК.

Правление Банка участвует в утверждении политик и процедур, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Банка уровне. Правление Банка рассматривает и утверждает регулярные отчеты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Комитет по Управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП») занимается планированием и скоординированным управлением балансом Банка, вырабатывает и принимает стратегические и тактические решения по управлению рисками и всеми составляющими банковского баланса. КУАП осуществляет руководство и контроль за изменением активов, пассивов и капитала Банка, объемом фондирования, показателями ликвидности, структурой инвестиционных портфелей Банка.

Департамент внутреннего аудита, будучи независимой функцией с подчинением напрямую Совету Директоров, осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также полноту применения указанных документов. Департамент внутреннего аудита регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных недостатках, согласует меры по устранению выявленных недостатков и контролирует их исправление, в том числе с помощью повторных проверок.

Департамент рисков и Департамент внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Склонность к риску

Для эффективного управления рисками, присущими деятельности АО КБ «Ситибанк», в Банке сформирована система комплексной оценки склонности к риску. Принятие рисков связано, в том числе, с реализацией стратегии Группы, основанной на принципе ориентированности на клиентов. Банк видит свою задачу в том, чтобы придерживаться осмотрительного подхода к принятию рисков, действуя в рамках реализации общей стратегии Группы, обеспечивать поддержание достаточного объема капитала и ликвидности и надлежащий контроль за уровнем таких рисков. Любая сделка, портфель или вид деятельности должны отвечать требованиям всех компонентов оценки склонности к риску, как количественным, так и качественным.

Решения о распределении капитала по каждому типу риска принимаются на основе мнения Правления и Совета Директоров Банка о целесообразности принятия дополнительного риска или, напротив, сокращения уровня принятого риска с точки зрения реализации стратегии Банка. Они также призваны задавать базовые ориентиры, которые могут использоваться для принятия решений, касающихся как рисков, так и коммерческой деятельности. Распределение склонности к риску между различными типами риска во многом основывается на суждении руководства, а также на информации об известных предстоящих событиях.

Процесс выявления и оценки рисков

Выявление и оценка рисков – динамичный процесс, который дает Банку возможность полностью учитывать риски, присущие его деятельности, и одновременно повышать степень осведомленности о таких рисках за счет широкого вовлечения представителей различных подразделений Банка. при этом понимание выявленных и оцененных рисков непрерывно обновляется по мере изменения профиля рисков Банка и рыночных условий. Порядок выявления, оценки и снижения рисков покрывается документом ВПОДК и отдельно одобренными политиками по рискам.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Стресс-тестирование

Процедуры по управлению капиталом предполагают всестороннюю оценку необходимого для Банка уровня капитала для ведения деятельности в нормальных и неблагоприятных (стрессовых) условиях. Помимо «Компоненты 1», то есть регуляторного (ЦБ РФ) требования к капиталу, выявляется дополнительная потребность в капитале в соответствии с подходом к «Компоненте 2а» (который покрывает риски в недостаточной степени учтенные в рамках «Компоненты 1») и к «Компоненте 2б» (который отражает потребность в капитале в сценарии резкого ухудшения условий (стрессовый сценарий).

Стресс-тестирование является одним из основных компонентов управления рисками как на уровне Citigroup, так и на уровне Банка. С точки зрения ВПОДК, стресс-тестирование помогает обоснованно определить необходимую величину капитала Банка для целей покрытия «Компоненты 2б». Стресс-тестирование проводится не реже, чем на ежегодной основе. Для некоторых типов риска возможно проведение стресс-тестирования с более частой периодичностью. Результаты стресс-тестирования используются, в том числе, для определения достаточности капитала в рамках склонности к риску.

Стресс-тестирование охватывает следующие основные аспекты:

- Финансовый результат: чтобы определить, будет ли использоваться какая-либо часть капитала для покрытия отрицательного финансового результата, формируется оценка «прибыли до налога в стрессовых условиях».
- Активы, взвешенные по уровню риска: проводится анализ потенциального эффекта стрессового сценария на размер активов, взвешенных по уровню риска.
- Для целей ВПОДК был разработан сценарий, предназначенный для проверки устойчивости капитала Банка в условиях стресса. Данный сценарий построен с учетом значимых рисков Банка, определенных высшим руководством и бизнес-подразделениями, и уточнен таким образом, чтобы соответствовать степени воздействия события, вероятность которого оценивается как «1 раз в 25 лет».

Разработка сценария включала в себя взаимодействие с руководителями Банка и бизнес-направлений. Они изложили свое мнение относительно воздействия ряда событий на деятельность подчиненных им единиц. В частности, был рассмотрен набор сценариев, в настоящее время применяемых Citigroup. Результаты обсуждений вместе с результатами процесса выявления значимых рисков были положены в основу разработки индивидуального сценария.

Основными параметрами разработанного сценария являются:

- Снижение ВВП
- Увеличение уровня безработицы
- Снижение стоимости энергоносителей
- Снижение курса рубля
- Повышение кривой доходности государственных бумаг РФ
- Расширение кредитного спрэда
- Снижение суверенного кредитного рейтинга РФ

В рамках проведения стресс-тестирования Банк использует как инструменты сценарного анализа, так и анализ чувствительности.

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 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.

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

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 ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям. при проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения. Ограничения метода оценки стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Риск изменения процентных ставок

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, так как его процентные активы и обязательства имеют различные сроки погашения активов и обязательств, различные периоды изменения процентной ставки и различную величину активов и обязательств в течение этих периодов. Для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой Банк подвержен риску вследствие различных подходов к установлению различных процентных ставок, таких как ЛИБОР или МосПрайм. Процедуры по управлению риском изменения процентных ставок направлены на оптимизацию чистого процентного дохода в соответствии с общей стратегией бизнеса Банка.

Торговые позиции Банка представлены различными финансовыми инструментами. Деятельность Банка в целом осуществляется в соответствии с требованиями его клиентов. Основываясь на оценке требований клиентов, Банк поддерживает определенную величину портфелей финансовых инструментов и доступ на финансовые рынки, устанавливая котировки на покупку и продажу, а также заключая сделки с другими участниками рынка. Торговые позиции также используются Банком для спекулятивных сделок в зависимости от ожидаемых изменений на финансовых рынках. Участие в торгах и спекулятивные сделки оказывают влияние на общую стратегию бизнеса Банка и направлены на получение максимальной прибыли от операций с ценными бумагами.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения	(3 318 375)	(6 913 545)	(351 054)	(2 115 764)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	3 318 375	6 913 545	351 054	2 115 764

Анализ чувствительности, представленный в таблице выше, базируется на методе модифицированной дюрации, при этом используется допущение, что изменение ставок на +/- имеет равнозначный эффект в абсолютном выражении.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по всем процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения	(2 260 736)	(2 260 736)	(1 954 583)	(1 954 583)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	2 260 736	2 260 736	1 954 583	1 954 583

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 31.

Оценка валютного риска основана на расчете величины позиции в каждой отдельной иностранной валюте. Валютная позиция, рассчитываемая для каждой отдельной иностранной валюты, подвергается условному стандартному изменению обменного курса данной валюты по отношению к функциональной валюте (на основе наблюдения за изменениями обменного курса), и, таким образом, рассчитывается валютная позиция с учетом нового обменного курса. Полученная разница между позициями представляет собой возможное изменение величины портфеля в каждой отдельной иностранной валюте и сравнивается с установленным лимитом. Лимиты, как правило, симметричны, т.е. устанавливают одинаковое ограничение для длинной и короткой позиций.

Методология оценки стоимости под риском (VAR) предусматривает более всесторонний анализ. Банк также использует стресс-тесты для моделирования возможного валютного риска по вышеописанной методологии, заменяя условное стандартное изменение обменного курса изменением обменного курса валюты, определенным специально для целей стресс-теста.

Банк устанавливает лимиты валютного риска на основе чистых валютных позиций в каждой отдельной иностранной валюте с учетом совокупной валютной позиции.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США и других валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 085 588	2 085 588	1 651 481	1 651 481
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 085 588)	(2 085 588)	(1 651 481)	(1 651 481)
20% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	(113 701)	(113 701)	99 439	99 439
20% снижение курса других валют по отношению к российскому рублю	113 701	113 701	(99 439)	(99 439)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также созданы Кредитные комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);

- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. при этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	45 435 588	49 427 837
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	209 082 447	264 815 517
Финансовые активы, предназначенные для торговли	53 071 762	8 082 660
Кредиты клиентам	166 286 769	159 710 556
Инвестиционные ценные бумаги	73 623 917	59 220 900
Прочие финансовые активы	3 282 648	1 621 223
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**550 783 131**	**542 878 693**

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 15.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года уровень подверженности кредитному риску в отношении государственных долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством Российской Федерации, находящихся в собственности Банка, превышал 10% от максимального уровня подверженности кредитному риску. Уровень подверженности кредитному риску в отношении указанных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года составлял 110 352 785 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 49 131 471 тыс. руб.).

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательный норматив максимального размера крупных кредитных рисков (далее – «норматив Н7»), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%, норматива Н7 – 800%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2020 года, составляло 16,5% (1 января 2019 года: 21,6%) и соответствовало установленному законодательством уровню. Значение норматива Н7, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2020 года, составляло 152,16% (1 января 2019 года: 162,45%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка;
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного «РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. при определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного «РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного «РЕПО».

Подобное обеспечение является предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблицах ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

2019 год				Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
Виды финансовых активов/обязательства	**Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств тыс. руб.**	**Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. руб.**	**Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, тыс. руб. представленных в отчете о финансовом положении**	**Финансовые инструменты тыс. руб.**	**Полученное денежное обеспечение тыс. руб.**	**Чистая сумма тыс. руб.**
Производные финансовые инструменты – активы	7 896 628	-	7 896 628	5 588 847	-	2 307 781
Сделки «обратного «РЕПО»	73 465 358	-	73 465 356	73 465 356	-	-
Всего финансовых активов	**81 381 986**	**-**	**81 381 986**	**79 054 205**	**-**	**2 307 781**
Производные финансовые инструменты – обязательства	6 832 264	-	6 832 264	5 588 847	-	1 243 417
Всего финансовых обязательств	**6 832 264**	**-**	**6 832 264**	**5 588 847**	**-**	**1 243 417**

2018 год				Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств тыс. руб.	Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное денежное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Производные финансовые инструменты – активы	3 893 848	-	3 893 848	1 668 041	-	2 225 807
Сделки «обратного «РЕПО»	83 810 760	-	83 810 760	83 810 760	-	-
Всего финансовых активов	**87 704 608**	**-**	**87 704 608**	**85 478 801**	**-**	**2 225 807**
Производные финансовые инструменты – обязательства	2 319 857	-	2 319 857	1 668 041	-	651 816
Всего финансовых обязательств	**2 319 857**	**-**	**2 319 857**	**1 668 041**	**-**	**651 816**

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств или других финансовых активов с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других членов «Ситигруп», депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности Банка и стресс-тесты по моделированию ликвидности предоставляются КУАП на регулярной основе.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года:

	Требование	1 января 2020 года, %	1 января 2019 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	202,3	120,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	394,8	359,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	11,2	13,9

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от фактических будущих потоков денежных средств.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Непроизводные финансовые обязательства							
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного «РЕПО», реализованных Банком	17 868 144	-	-	-	-	17 868 144	17 868 144
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	34 467 185	24 927	92 301	20 159	-	34 604 572	34 595 262
Текущие счета и депозиты клиентов	408 475 113	10 144 047	5 408 578	3 357 828	1 081 602	428 467 168	428 043 963
Прочие финансовые обязательства	866 270	23 480	229 518	461 851	3 612 295	5 193 415	3 852 631
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(146 413 940)	(37 466 537)	(33 155 989)	(23 317 361)	(114 883 604)	(355 237 430)	(9 264 536)
- Выбытия	145 827 383	36 911 159	32 952 544	23 832 834	113 039 042	352 562 952	6 914 685
Всего обязательств	**461 090 155**	**9 637 076**	**5 526 952**	**4 355 311**	**2 849 335**	**483 458 821**	**482 010 149**
Забалансовые обязательства кредитного характера	117 457 541	-	-	-	-	117 457 541	117 457 541

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Непроизводные финансовые обязательства							
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного «РЕПО», реализованных Банком	19 421 870	-	-	-	-	19 421 870	19 421 870
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 796 745	151 772	-	-	-	35 948 517	35 942 618
Текущие счета и депозиты клиентов	411 298 079	7 016 603	5 577 863	4 934 845	551 265	429 378 655	428 585 903
Прочие финансовые обязательства	1 544 730	-	-	-	-	1 544 730	1 544 730
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(196 223 493)	(71 111 624)	(23 853 893)	(10 404 263)	(36 222 908)	(337 816 181)	(4 281 453)
- Выбытия	196 011 503	70 902 080	23 718 593	10 495 908	36 813 060	337 941 144	3 657 953
Всего обязательств	**467 849 434**	**6 958 831**	**5 442 563**	**5 026 490**	**1 141 417**	**486 418 735**	**484 871 621**
Забалансовые обязательства кредитного характера	125 204 424	-	-	-	-	125 204 424	125 204 424

Более подробная информация в отношении подверженности риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 30.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Банке процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних фактов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Банка.

25. Условные обязательства кредитного характера

Гарантии и аккредитивы

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами. Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску. Ниже представлены суммы данных инструментов по срокам действия, указанным в договорах:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Гарантии, срок действия которых истекает в:		
2019 году	-	27 340 221
2020 году	20 982 982	4 130 422
2021 году	2 323 339	1 760 911
2022 году	766 258	626 821
2023 году	327 464	215 634
2025 году	555	44 263
2026 году	66 865	-
	24 466 679	**34 118 272**
Аккредитивы, срок действия которых истекает в:		
2019 году	-	156 980
2020 году	551 973	
	551 973	**156 980**

В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве финансовых гарантий по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Договоры финансовой гарантии	**24 396 552**	**70 127**	**-**	**24 466 679**
Резерв под ОКУ	**(9 039)**	**(712)**	**-**	**(9 751)**
Балансовая стоимость (резерв)	**(9 039)**	**(712)**	**-**	**(9 751)**

	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Договоры финансовой гарантии	**34 670 413**	**2 447 859**	**-**	**34 118 272**
Резерв под ОКУ	**(19 243)**	**(5 922)**	**-**	**(25 165)**
Балансовая стоимость (резерв)	**(19 243)**	**(5 922)**	**-**	**(25 165)**

На 31 декабря 2019 года кредитное качество гарантий выданных может быть представлено следующим образом: гарантии на сумму 3 636 943 тыс. рублей были выданы банкам-членам «Ситигруп» с внутренним рейтингам от 2- до 5, что соответствует рейтингам от A- до BB по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 4 791 500 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 2- до 3-, что соответствует рейтингам от AA+ до A- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 12 778 560 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 4+ до 4-, что соответствует рейтингам от BBB+ до BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 3 207 548 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 5+ до 5-, что соответствует рейтингам от BB+ до BB- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 52 127 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 7+ до 7, что соответствует рейтингам от CCC+ до CCC по шкале международного рейтингового агентства S&P.

На 31 декабря 2018 года кредитное качество гарантий выданных может быть представлено следующим образом: гарантии на сумму 8 902 551 тыс. рублей были выданы банкам-членам «Ситигруп» с рейтингами от A+ до BBB+ по шкале международного рейтингового агентства S&P, что соответствует внутренним рейтингам от 3+ до 4+; гарантии на сумму 7 178 624 тыс. рублей были выданы за контрагентов с рейтингами группы B (BBB+ – BB-) по шкале международного рейтингового агентства S&P, что соответствует внутренним рейтингам от 4+ до 5-; гарантии на сумму 8 703 264 тыс. рублей были выданы за контрагентов с рейтингами группы A по шкале международного рейтингового агентства S&P, что соответствует внутренним рейтингам от 1 до 3-; гарантии на сумму 9 333 833 тыс. рублей были выданы за контрагентов, не имеющих международного рейтинга.

Срок действия по данным инструментам, указанный в договоре, является сроком, до наступления которого Банк должен будет выполнить взятые на себя обязательства по забалансовым инструментам.

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	-	16 140 718	16 140 718	-	19 069 373	19 069 373
Кредитные карты	61 609 750	-	61 609 750	57 124 031	-	57 124 031
Неиспользованные кредитные линии	-	14 688 422	14 688 422	-	14 735 768	14 735 768
	61 609 750	**30 829 139**	**92 438 889**	**57 124 031**	**33 805 141**	**90 929 172**

На 31 декабря 2019 года кредитное качество овердрафтов и неиспользованных кредитных линий юридических лиц представлено следующим образом: 600 000 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 2- до 3-, что соответствует рейтингам от AA+ до A- по шкале международного рейтингового агентства S&P, 20 474 117 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 4+ до 4-, что соответствует рейтингам от BBB+ до BBB- международного рейтингового агентства S&P, 9 755 022 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 5+ до 5-, что соответствует рейтингам от BB+ до BB- международного рейтингового агентства S&P.

На 31 декабря 2018 года кредитное качество овердрафтов и неиспользованных кредитных линий юридических лиц может быть представлено следующим образом: 2 140 236 тыс. рублей приходятся на контрагентов с рейтингами группы A по шкале международного рейтингового агентства S&P, что соответствует внутренним рейтингам от 1 до 3-; 16 369 826 тыс. рублей приходятся на контрагентов с рейтингами BBB – BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P, что соответствует внутренним рейтингам от 4+ до 4-; 15 295 079 тыс. рублей приходятся на контрагентов с рейтингами BB+ – BB- по шкале международного рейтингового агентства S&P, что соответствует внутренним рейтингам 5+ – 5-.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, условных обязательств кредитного характера и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены выше в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов юридических лиц относились к Стадии 1 по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 4 020 тыс. рублей (31 декабря 2018: 22 011 тыс. рублей).

26. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетно-

сти, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

27. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является компания «Ситигруп Недерландс Б.В.» с головным офисом, расположенным в Нидерландах.

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является «Ситигруп Инк.», которая составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

Операции с руководством Банка

Вознаграждения руководству Банка составили 276 778 тыс. рублей и 343 634 тыс. рублей за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 5 559 тыс. рублей и 10 917 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 17,54% и 8,0% по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно.

Текущие счета и депозиты руководства Банка составили 212 648 тыс. рублей и 124 312 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по рублевым депозитам составили 5,7% и 6% по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, соответственно (1,2% по долларовым депозитам в 2019 году, 1,8% по долларовым депозитам в 2018 году).

Операции с другими членами «Ситигруп»

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами «Ситигруп» составили:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	15 355 637	-	32 923 168	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	107 550 246	1,45%	100 044 866	1,66%
Финансовые активы, предназначенные для торговли – производные финансовые активы	3 295 156	-	2 379 891	-
Прочие активы	76 327	-	256 727	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 529 351		8 560 013	
Счета банков и других финансовых институтов	12 912 954	-	8 560 013	-
Депозиты банков и других финансовых институтов	2 616 398	4,74%	-	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – производные финансовые обязательства	4 245 712	-	1 284 702	-
Прочие обязательства	2 286	-	2 565	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года большинство договоров купли-продажи иностранной валюты и процентных свопов были заключены с другими членами «Ситигруп» на срок до одного года.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами «Ситигруп» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 103 275	1 360 721
Процентные расходы	(76 581)	(67 944)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(9 782 957)	4 072 500
Комиссионные доходы	23 996	17 780
Комиссионные расходы	(277 775)	(293 317)
Прочие доходы	1 502 503	1 194 908
Общехозяйственные и административные расходы	**(6 089 797)**	**(7 388 926)**

Суммы выданных гарантий другим членам «Ситигруп» по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составили:

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Гарантии, выданные другим членам «Ситигруп»	3 636 943	8 902 551

Суммы полученных от других членов «Ситигруп» гарантий по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составили:

	31 декабря 2019 года тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Гарантии, полученные от других членов «Ситигруп» в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	94 678 578	112 474 638

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года договоры гарантий с другими членами «Ситигруп» были заключены на срок до одного года по ставкам 0,1%-2% от суммы гарантии по гарантиям выданным и по ставке 0,25% от суммы гарантии по гарантиям полученным

28. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг основывается на рыночных котировках или дилерских ценах на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных юридическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 7,96% в рублях, 3,51% в долларах США и 0,98% в прочих валютах;
- оценка справедливой стоимости кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 26,6%;
- оценка справедливой стоимости потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 14,5% в рублях и 5,4% в долларах США;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 4,5% в рублях, 0,7% в долларах США и 0,3% в прочих валютах.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных юридическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 9,36% в рублях, 4,06% в долларах США и 1,31% в прочих валютах;
- оценка справедливой стоимости кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 26,1%;
- оценка справедливой стоимости потребительских и прочих кредитов, выданных физическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 14,6% в рублях и 5,1% в долларах США;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 6% в рублях, 0,1% в долларах США и 0,2% в прочих валютах.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк определяет справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на стоимости, признанной в отчете о финансовом положении.

	31 декабря 2019 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ			
Финансовые активы, предназначенные для торговли	43 807 227	9 264 536	53 071 762
Инвестиционные ценные бумаги	73 619 468	4 449	73 623 917
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	6 914 685	6 914 685
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного «РЕПО», реализованных Банком	17 868 144	-	17 868 144

	31 декабря 2018 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ			
Финансовые активы, предназначенные для торговли	3 801 207	4 281 453	8 082 660
Инвестиционные ценные бумаги	59 220 900	-	59 220 900
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	3 657 953	3 657 953
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного «РЕПО», реализованных Банком	19 421 870	-	19 421 870

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

31 декабря 2019 года	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Итого справедливая стоимость тыс. рублей	Итого балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты клиентам	-	166 347 315	166 347 315	166 286 769
Текущие счета и депозиты клиентов	428 112 229	-	428 112 229	428 043 963

31 декабря 2018 года	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты клиентам	-	159 958 030	159 958 030	159 710 556
Текущие счета и депозиты клиентов	428 647 498	-	428 647 498	428 585 903

Руководство оценивает справедливую стоимость остальных финансовых активов и обязательств как приблизительно равную их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

29. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве собственных средств (капитала) те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее - «Положение Банка России № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения Банка России № 646-П - в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)». По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) составляют 4,5%, 5,5% и 8,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года, Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2019 года минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала составляет 2,5% (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 1,875%).

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Базовый капитал	47 554 736	44 558 417
Основной капитал	47 554 736	44 558 417
Собственные средства (капитал)	**60 904 111**	**56 461 258**
Активы, взвешенные с учетом риска	**427 848 223**	**387 212 526**
Норматив Н1.1 (%)	**11,1**	**11,5**
Норматив Н1.2 (%)	**11,1**	**11,5**
Норматив Н1.0 (%)	**14,2**	**14,6**

30. Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2019 год			2018 год		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах и дебиторская задолженность по сделкам «обратного «РЕПО»	6,1%	1,8%	0,5%	7,5%	2,6%	0,5%
Финансовые активы, предназначенные для торговли	7,5%	7,5%	-	7,0%	7,5%	-
Кредиты клиентам	12,0%	3,3%	1,0%	13,1%	4,1%	1,3%
Инвестиционные ценные бумаги	7,2%	1,7%	-	7,1%	1,8%	-
Процентные обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	4,8%	1,6%	-	5,5%	0,0%	0,0%
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,1%	0,0%	0,0%	2,2%	0,1%	0,0%
- Срочные депозиты	**4,6%**	**1,0%**	**0,2%**	**6,0%**	**1,6%**	**0,2%**

31. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает анализ всех активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года по установленным в договорах датам наступления срока погашения за исключением финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг, за исключением долевых инструментов. Указанные ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	47 052 780	-	-	-	-	-	47 052 780
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	5 670 379	5 670 379
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	130 767 314	76 565 136	-	1 749 997	-	-	209 082 447
Финансовые активы, предназначенные для торговли	45 144 953	1 433 658	919 341	325 660	5 248 150	-	53 071 762
Кредиты клиентам	79 698 269	17 610 394	10 139 100	10 110 158	48 728 848	-	166 286 769
Инвестиционные ценные бумаги	73 619 468	-	-	-	-	4 449	73 623 917
Основные средства	-	-	-	-	-	4 853 419	4 853 419
Прочие активы	4 573 117	607 186	38 906	33 286	13 803	-	5 266 298
Всего активов	**380 855 901**	**96 216 374**	**11 097 347**	**12 219 101**	**53 990 801**	**10 528 247**	**564 907 771**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	(19 101 406)	(957 409)	(775 412)	(732 482)	(3 216 120)	-	(24 782 829)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(34 459 695)	(24 755)	(91 144)	(19 668)	-	-	(34 595 262)
Текущие счета и депозиты клиентов	(408 381 963)	(10 092 276)	(5 334 751)	(3 234 059)	(1 000 914)	-	(428 043 963)
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	(950 206)	(950 206)
Прочие обязательства	(1 537 415)	(691 679)	(867 291)	(4 883)	(3 562 579)	-	(6 663 847)
Всего обязательств	**(463 480 479)**	**(11 766 119)**	**(7 068 598)**	**(3 991 092)**	**(7 779 613)**	**(950 206)**	**(495 036 107)**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	**(82 624 578)**	**84 450 255**	**4 028 749**	**8 228 009**	**46 211 188**	**9 578 041**	**69 871 664**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	**(73 137 760)**	**41 471 965**	**26 392 897**	**3 600 966**	**59 033 465**	**5 993 031**	**63 354 564**
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	**(82 624 578)**	**1 825 677**	**5 854 426**	**14 082 435**	**60 293 623**	**69 871 664**	**-**
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(73 137 760)	(31 665 795)	(5 272 898)	(1 671 932)	57 361 533	63 354 564	-

Руководство использует депозиты и другие источники финансирования, предоставляемые членами «Ситигруп», для управления отрицательным разрывом краткосрочной ликвидности. Кроме того, основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что текущие счета и срочные депозиты клиентов являются стабильным источником финансирования Банка, несмотря на то что в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени до истечения срока действия депозита в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Такие депозиты отражены в таблице выше в соответствии с их договорными сроками погашения. Просроченные кредиты клиентам отражены в таблице выше в категории «Менее 1 месяца».

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года договорные сроки погашения срочных депозитов физических лиц могут быть представлены следующим образом:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Менее 1 месяца	10 403 639	6 737 469
От 1 до 3 месяцев	9 575 831	5 383 036
От 3 до 6 месяцев	5 318 926	5 172 409
От 6 месяцев до 1 года	3 172 553	4 875 723
Более 1 года	998 362	485 520
	29 469 312	**22 654 157**

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года договорные сроки погашения финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг, могут быть представлены следующим образом:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
От 1 до 3 месяцев	-	4 582 994
От 3 до 6 месяцев	124 328	-
От 6 месяцев до 1 года	-	16 373 836
Более 1 года	117 302 368	42 065 277
	117 426 696	**63 022 107**

32. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	19 151 261	9 026 189	18 875 330	47 052 780
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 670 379	-	-	5 670 379
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	100 363 513	82 822 155	25 896 779	209 082 447
Финансовые активы, предназначенные для торговли	52 891 994	88 732	91 036	53 071 762
Кредиты клиентам	141 188 718	18 711 464	6 386 587	166 286 769
Инвестиционные ценные бумаги	66 539 568	7 084 349	-	73 623 917
Основные средства	4 853 419	-	-	4 853 419
Прочие активы	4 387 862	660 920	217 516	5 266 298
Всего активов	**395 046 714**	**118 393 809**	**51 467 248**	**564 907 771**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(24 336 850)	(172 943)	(273 036)	(24 782 829)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(27 765 714)	(5 890 755)	(938 793)	(34 595 262)
Текущие счета и депозиты клиентов	(268 536 658)	(107 814 046)	(51 693 259)	(428 043 963)
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	(950 206)	-	-	(950 206)
Прочие обязательства	(4 876 934)	(1 629 722)	(157 191)	(6 663 847)
Всего обязательств	**(326 466 362)**	**(115 507 466)**	**(53 062 279)**	**(495 036 107)**
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	**68 580 352**	**2 886 343**	**(1 562 031)**	**69 871 664**
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	(11 032 983)	10 148 583	884 400	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	**57 547 369**	**13 034 926**	**(710 631)**	**69 871 664**

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	10 330 827	26 246 475	16 104 036	52 681 338
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 343 177	-	-	5 343 177
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	158 907 567	63 874 412	42 033 538	264 815 517
Финансовые активы, предназначенные для торговли	4 053 809	3 531 469	497 382	8 082 660
Кредиты клиентам	122 278 903	31 663 336	5 768 317	159 710 556
Инвестиционные ценные бумаги	45 340 861	13 880 039	-	59 220 900
Основные средства	1 177 291	-	-	1 177 291
Прочие активы	3 395 177	423 299	49 660	3 868 136
Всего активов	**350 827 612**	**139 619 030**	**64 452 933**	**554 899 575**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(21 782 925)	(1 296 898)	-	(23 079 823)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(23 638 780)	(6 742 185)	(5 561 653)	(35 942 618)
Текущие счета и депозиты клиентов	(259 468 468)	(111 482 886)	(57 634 549)	(428 585 903)
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	(527 437)	-	-	(527 437)
Прочие обязательства	(3 177 658)	(102 924)	(128 648)	(3 409 230)
Всего обязательств	**(308 595 268)**	**(119 624 893)**	**(63 324 850)**	**(491 545 011)**
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	**42 232 344**	**19 994 137**	**1 128 083**	**63 354 564**
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	**10 178 969**	**(9 672 382)**	**(506 587)**	**-**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	**52 411 313**	**10 321 755**	**621 496**	**63 354 564**

Нарушений требований к максимальному допустимому значению ОВП на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года не было, таблица выше не учитывает сделки типа «спот» и гарантии, поручительства и аккредитивы.

Иванова Мария Львовна
Президент

Шарлапаев Канат Бисимбаевич
Финансовый директор

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ ОТЧЕТ

РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» за 2019 год 42

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС 44

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 45
Раздел 1. Прибыли и убытки 45
Раздел 2. Прочий совокупный доход 45

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ 46
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала 46
Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом 48
Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери 49
Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала 50

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 51

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ 52
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах 52
Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4) 53
Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности 53

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 54

ВВЕДЕНИЕ 55

1. Общая информация 55
1.1. Полное фирменное наименование банка, его место нахождения и адрес 55
1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 55
1.3. Информация о группе лиц 55

2. Краткая характеристика деятельности банка 55
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка 55
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности банка 55
2.3. Экономическая ситуация, оказавшая воздействие на финансовые результаты банка 56

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учетной политики банка 56
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 56
3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в расчетных оценках на конец отчетного периода 56
3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 57
3.4. Изменение учетной политики и порядка представления данных 57
3.5. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 58
3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчетный год 73
3.7. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год, а также изменения в учетной политике на следующие отчетные периоды 73
3.8. События после отчетной даты (далее – «спод») 73

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) 74
4.1. Денежные средства и их эквиваленты 74
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 74
4.3. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 75
4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости 75
4.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: чистая ссудная задолженность») 75
4.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) 78
4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 79
4.8. Прочие активы 79

4.9. Средства кредитных организаций 81
4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 81
4.11. Прочие обязательства 81
4.12. Условные обязательства 81
4.13. Уставный капитал банка 82

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) 82

5.1. Процентные доходы 82
5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения 82
5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 83
5.4. Комиссионные доходы 83
5.5. Комиссионные расходы 83
5.6. Операционные расходы 83
5.7. Вознаграждение работникам 83
5.8. Расход по налогам 83

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) 84

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) 84

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов 84

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля 86

10. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом 88

10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками 88
10.2. Кредитный риск 90
10.3. Рыночный риск 94
10.4. Риск ликвидности 97
10.5. Операционный риск 100
10.6. Правовой риск 101
10.7. Регуляторный (комплаенс) риск 101
10.8. Страновой риск 101

11. Переход на МСФО (IFRS) 9 101

12. Информация об управлении капиталом 103

13. Информация по сегментам деятельности банка 103

14. Операции со связанными с банком сторонами 103

15. Операционная аренда 104

16. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) 105

17. Данные, раскрываемые в соответствии с указанием ЦБ РФ № 4482-У (неаудированные данные) 107

17.1. Информация о структуре собственных средств (капитала) 107
17.2. Информация о системе управления рисками 107
17.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в банк россии в целях надзора 110
17.4. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации 112
17.5. Методы снижения кредитного риска 114
17.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом 115
17.7. Кредитный риск контрагента 118
17.8. Риск секьюритизации 120
17.9. Рыночный риск 120
17.10. Информация о величине операционного риска 121
17.11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля 121
17.12. Финансовый рычаг кредитной организации 122
17.13. Общая информация о величине риска ликвидности 122
17.14. Информация о системе оплаты труда в банке 122

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и совету директоров Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк»
Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее -«Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансорой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации b указанным Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основами для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской руководство (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искаже-

Аудируемое лицо: АО Коммерческий банк «Ситибанк». Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700431296. Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative «KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за №1027700125628. Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААСС) Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

ния при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски: получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответственному раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России,
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

– В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

– В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления, рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка,
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Татаринов Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

25 мая 2020 года

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

Банковская отчетность

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	1 483 293	2 699 205
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	21 019 031	6 543 917
2.1	Обязательные резервы		5 670 379	5 343 177
3	Средства в кредитных организациях	4.1	24 444 550	42 538 537
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	52 919 732	7 962 240
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.5	381 495 349	0
5а	Чистая ссудная задолженность	4.5	0	427 107 675
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.6	73 577 580	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.6	0	59 144 641
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	5.8	1 026 790	1 179 917
10	Отложенный налоговый актив	5.8	0	572 830
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	1 171 081	1 190 881
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.8	3 995 319	3 884 312
14	Всего активов		561 132 725	552 824 155
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		458 849 690	457 367 414
16.1	средства кредитных организаций	4.9	19 608 981	15 721 269
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	439 240 709	441 646 145
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		142 892 638	150 190 293
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	24 704 530	23 016 723
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.8	86 167	29 597
20	Отложенные налоговые обязательства	5.8	786 697	19 466
21	Прочие обязательства	4.11	7 474 358	10 754 708
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		13 711	2 098 888
23	Всего обязательств		491 915 153	493 286 796
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.13	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)		800 614	-1 207 744
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		77 864	77 864
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		114 593	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		67 074 501	59 517 239
36	Всего источников собственных средств		69 217 572	59 537 359
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		520 682 308	436 099 711
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		25 018 652	34 275 252
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент — Иванова М.Л.

Главный бухгалтер — Гунько А.Б.

М.П.

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

Банковская отчетность

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 2019 год

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	33 199 211	32 130 191
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9 593 467	11 374 097
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		17 212 523	16 415 836
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		6 393 221	4 340 258
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		8 062 907	7 868 633
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		292 625	245 749
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7 770 282	7 622 884
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		25 136 304	24 261 558
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2	379 268	-1 535 557
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-130 794	-122 064
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		25 515 572	22 726 001
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 209 655	173 574 731
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 104	-176 489 869
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 528 823	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	930 704
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.3	5 138 091	8 023 256
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.3	814 136	1 924 466
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		20 654	0
14	Комиссионные доходы	5.4	8 924 336	8 783 840
15	Комиссионные расходы		3 138 802	3 104 350
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.2	-114 594	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2	2 213 855	413 408
19	Прочие операционные доходы		3 494 221	2 903 067
20	Чистые доходы (расходы)		45 607 051	39 685 254
21	Операционные расходы		20 742 400	21 046 532
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		24 864 651	18 638 722
23	Возмещение (расход) по налогам	5.8	7 707 389	5 904 068
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		17 157 262	12 734 654
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		17 157 262	12 734 654

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		17 157 262	12 734 654
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2 625 040	-1 790 767
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 625 040	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-1 790 767
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		502 089	-358 153
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2 122 951	-1 432 614
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 122 951	-1 432 614
10	Финансовый результат за отчетный период		19 280 213	11 302 040

Президент Иванова М.Л.

Главный бухгалтер Гунько А.Б.

М.П.

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

Банковская отчетность

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	16	1 000 000	1 000 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 000 000	1 000 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		49 861 989	46 727 335	X
2.1	прошлых лет		49 861 989	46 727 335	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 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		51 011 989	47 877 335	24, 26, 27
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16	13 033	16 685	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	19 124	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	X
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		0	553 706	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		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		3 444 220	2 729 403	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		3 457 253	3 318 918	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	16	47 554 736	44 558 417	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	X
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		3 444 220	2 729 403	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		3 444 220	2 729 403	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	16	47 554 736	44 558 417	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	16	13 349 375	11 902 841	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
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)	16	13 349 375	11 902 841	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54а	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	X
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 51 - строка 57)	16	13 349 375	11 902 841	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16	60 904 111	56 461 258	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		427 750 893	387 115 196	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		427 750 893	387 115 196	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16	427 848 223	387 212 526	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	16	11.117	11.510	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	16	11.117	11.510	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	16	14.235	14.581	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		6.753	6.376	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	12	2.250	1.875	X
66	антициклическая надбавка		0.003	0.001	

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.117	5.510	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	12	4.500	4.500	
70	Норматив достаточности основного капитала	12	6.000	6.000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	12	8.000	8.000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Сайт кредитной организации https://www.citibank.ru/

Раздел 1.1. 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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	-	-	-
1.1	обыкновенными акциями (долями)	-	-	-
1.2	привилегированными акциями	-	-	-
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	-	-	-
2.1	прошлых лет	-	-	-
2.2	отчетного года	-	-	-
3	Резервный фонд	-	-	-
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	-	-	-
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	-	-	-
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	-	-	-
5.2	вложения в собственные акции (доли)	-	-	-
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	-	-	-
7	Источники добавочного капитала	-	-	-
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	-	-	-
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	-	-
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	-	-	-
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	-	-	-
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	-	-	-
11.1	Резервы на возможные потери	-	-	-
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	-	-	-
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	-	-
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	-	-
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	-	-	-
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	-	-	-
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	-	-
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	-	-	-
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	-	-	-
15	Активы, взвешенные по уровню риска	-	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	-	-
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	-	-	-

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

			Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	активы с коэффициентом риска 0 процентов	-	-	-	-	-	-	-
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	-	-	-	-	-	-	-
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	-	-	-	-	-
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	-	-	-	-	-	-	-
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов	-	-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3.	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	-	-	-	-	-	-	-
2.1.5	требования участников клиринга	-	-	-	-	-	-	-
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	-	-	-	-	-	-	-
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	-	-	-	-	-	-	-
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	-	-	-	-	-	-	-
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	-	-	-	-	-	-	-
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-	-	-	-	-
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	-	-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	-	-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	-	-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	-	-	-	-	-	-	-
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	-	-	-	-	-	-	-
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	-	-	-	-	-	-	-
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	X	-	-	X	-

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	-	-	-
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	-	-	-
6.1.1	чистые процентные доходы	-	-	-
6.1.2	чистые непроцентные доходы	-	-	-
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	-	-	-

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	-	-	-
7.1	процентный риск	-	-	-
7.2	фондовый риск	-	-	-
7.3	валютный риск	-	-	-
7.4	товарный риск	-	-	-

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	-	-	-	-
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-	-	-	-
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-	-	-	-
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	-	-	-	-
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	-	-	-

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери: в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, процент	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, тыс. руб.	по решению уполномоченного органа, процент	по решению уполномоченного органа, тыс. руб.	Изменение объемов сформированных резервов, Процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери: в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	-	-
9	Прочие активы	-	-	-	-

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
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В соотв.с 86-ФЗ БР обязан направить в КО требование о приведении в соотв.величины СС и размера УК при снижении СС ниже велич. УК. В соотв.с 127-ФЗ БР может принять решение об уменьш.размера УК КО до велич. СС, а если СС имеет отриц. значение, до 1 руб.
32	Полное или частичное списание	частичное
33	Постоянное или временное списание	постоянное
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Президент Иванова М.Л.

Главный бухгалтер Гунько А.Б.

М.П.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

Банковская отчетность

Квартальная (Годовая)
Код формы по ОКУД 0409810

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная 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 (вклады в имущество	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное измем кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 000 000	-	-	224 870	77 864	-	-	150 000	-	-	-	60 182 587	61 635 321
2	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 000 000	-	-	224 870	77 864	-	-	150 000	-	-	-	60 182 587	61 635 321
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-	-	-	-1 432 614	-	-	-	-	-	-	-	12 734 654	11 302 040
5.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 734 654	12 734 654
5.2	прочий совокупный доход		-	-	-	-1 432 614	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 432 614
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):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-13 400 000	-13 400 000
9.1	по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-13 400 000	-13 400 000
9.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2	-2
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 000 000	-	-	-1 207 744	77 864	-	-	150 000	-	-	-	59 517 239	59 537 359
13	Данные на начало отчетного года		1 000 000	-	-	-1 207 744	77 864	-	-	150 000	-	-	-	59 517 239	59 537 359
14	Влияние изменений положений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 000 000	-	-	-1 207 744	77 864	-	-	150 000	-	-	-	59 517 239	59 537 359
17	Совокупный доход за отчетный период:		-	-	-	2 008 358	-	-	-	-	-	-	114 593	17 157 262	19 280 213
17.1	прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 157 262	17 157 262
17.2	прочий совокупный доход		-	-	-	2 008 358	-	-	-	-	-	-	114 593	-	2 122 951
18	Эмиссия акций:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.1	приобретения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.2	выбытия		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9 600 000	-9 600 000
21.1	по обыкновенным акциям	2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-9 600 000	-9 600 000
21.2	по привилегированным акциям		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие движения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Данные за отчетный период		1 000 000	-	-	800 614	77 864	-	-	150 000	-	-	114 593	67 074 501	69 217 572

Президент Иванова М.Л.

М.П.

Главный бухгалтер Гунько А.Б.

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

Банковская отчетность

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	16	47 554 736	54 600 613	54 697 903	41 746 293	44 558 417
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		47 554 736	54 600 613	54 697 903	41 746 293	
2	Основной капитал	16	47 554 736	54 600 613	54 697 903	41 746 293	44 558 417
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		47 554 736	54 600 613	54 697 903	41 746 293	
3	Собственные средства (капитал)	16	60 904 111	67 712 644	60 937 274	57 245 507	56 461 258
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		65 571 009	71 963 393	65 369 763	61 984 158	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	16	427 848 223	404 371 751	427 209 865	410 037 371	387 212 526
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	16	11.1	13.5	12.8	10.2	11.5
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.1	13.5	12.8	10.2	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	16	11.1	13.5	12.8	10.2	11.5
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.1	13.5	12.8	10.2	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	16	14.2	16.7	14.3	14	14.6
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.3	17.8	15.3	15.1	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	12	2.3	2.1	2	1.9	1.9
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)		2.3	2.1	2	1.9	1.9
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.1	7.5	6.8	5.4	5.5

НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		596 735 109	586 812 071	639 585 396	581 195 257	604 659 462
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.0	9.3	8.6	7.2	7.4
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.0	9.3	8.6	7.2	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	6	202.3	205.8	164.3	116.9	119.6
22	Норматив текущей ликвидности Н3	6	394.8	479.4	311.9	454.5	358.4
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	6	11.2	10.6	12.2	13.2	13.9
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	6	максимальное значение: 16.6; количество нарушений: 0; длительность: 0	максимальное значение: 17.4; количество нарушений: 0; длительность: 0	максимальное значение: 18.1; количество нарушений: 0; длительность: 0	максимальное значение: 19.8; количество нарушений: 0; длительность: 0	максимальное значение: 21.5; количество нарушений: 0; длительность: 0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	6	152.2	127.8	182.9	212	161.2
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	6	0.2	0.2	0.2	0.3	0.3
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	6	максимальное значение: 0.1; количество нарушений: 0; длительность: 0	максимальное значение: 0.1; количество нарушений: 0; длительность: 0	максимальное значение: 7; количество нарушений: 0; длительность: 0	максимальное значение: 5.1; количество нарушений: 0; длительность: 0	максимальное значение: 0.2; количество нарушений: 0; длительность: 0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

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)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4	561 132 725
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-784 346
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		9 567 014
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		39 179 368
7	Прочие поправки		9 444 345
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		599 650 416

Подраздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		469 812 011
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 457 253
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		466 354 758
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		3 826 781
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4 525 810
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		8 352 591
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		73 281 378
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		9 567 014
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		82 848 392
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		115 298 298
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		76 118 930
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		39 179 368
Капитал и риски			
20	Основной капитал	16	47 554 736
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		596 735 109
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 / строка 21)		8.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.01.2020: величина требований (обязательств)	Данные на 01.01.2020: взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего,в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Президент Иванова М.Л.

Главный бухгалтер Гунько А.Б.

М.П.

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

Банковская отчетность

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		10 227 866	8 915 980
1.1.1	проценты полученные		32 743 597	31 860 391
1.1.2	проценты уплаченные		-8 042 193	-7 975 098
1.1.3	комиссии полученные		9 503 915	8 803 040
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 100 198	-3 104 392
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-2 550 220	-3 036 760
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		5 138 091	8 023 256
1.1.8	прочие операционные доходы		3 476 913	2 897 777
1.1.9	операционные расходы		-20 456 806	-21 715 481
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6 485 233	-6 836 753
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		10 681 164	16 655 366
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-327 202	-762 106
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-36 385 838	15 815 118
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		29 687 526	-56 887 137
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 561 463	1 429 977
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		3 945 783	3 410 769
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		20 058 471	46 049 453
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 553 725	10 391 309
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3 182 388	-2 792 017
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		20 909 030	25 571 346
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-76 062 684	-52 841 135
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		62 986 817	48 338 992
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		-245 955	-94 829
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4 015	-1 964
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-13 317 807	-4 598 936
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-9 600 000	-13 400 000
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-9 600 000	-13 400 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-3 044 283	3 171 213
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-5 053 060	10 743 623
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		46 029 304	35 285 681
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		40 976 244	46 029 304

Президент — Иванова М. Л.

Главный бухгалтер — Гунько А. Б.

М.П.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Комерческого банка «Ситибанк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Совета директоров Банка. Совет директоров, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначен на 1 июня 2020 года.

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес

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

Сокращенное наименование: АО КБ «Ситибанк».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525202.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710401987.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700431296.

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

В связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «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 изменились полное и сокращенное фирменные наименования Ситибанка. Новая генеральная лицензия на осуществление банковских операций за прежним номером 2557 была выдана ЦБ РФ 28 июля 2015 года.

По состоянию на 1 января 2020 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов, 1 представительства и 23 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 12 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов, 1 представительства и 24 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 13 субъектов Российской Федерации.

Региональная сеть Банка представлена следующим образом:

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

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

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

1.2. Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3. Информация о группе лиц

Банк является участником группы лиц «Ситигруп Инк.» (Ситигруп) (Citigroup Inc.(Citigroup)).

Ситигруп является американской открытой компанией, регулируемой Комиссией США по ценным бумагам и биржам (далее – «КЦББ»), учрежденной в соответствии с законодательством штата Делавер и имеющей обыкновенные акции, допущенные к организованным торгам и зарегистрированные на Нью-Йоркской фондовой бирже и Мексиканской фондовой бирже. В соответствии с Приложением 13G, зарегистрированным в КЦББ 10 февраля 2020 года компанией «БлэкРок, Инк.» (BlackRock, Inc.) (далее – «компания «БлэкРок»), по состоянию на 1 января 2020 года компания «БлэкРок» и ее дочерние компании являлись бенефициарными владельцами 7,3% обыкновенных акций Ситигруп. В соответствии с Приложением 13G, зарегистрированным в КЦББ 12 февраля 2020 года компанией «Зе Вэнгард Груп Инк.» (The Vanguard Group Inc.) (далее – «компания «Вэнгард»), по состоянию на 1 января 2020 года компания «Вэнгард» и ее дочерние компании являлись бенефициарными владельцами 8,19% обыкновенных акций Ситигруп. На основе имеющихся у Ситигруп сведений, а также исходя из проверки отчетов, зарегистрированных КЦББ, ни одно лицо, кроме компаний «БлэкРок» и «Вэнгард», не владеет более чем 5% обыкновенных акций Ситигруп.

Консолидированная финансовая отчетность группы лиц опубликована на сайте группы лиц Ситигруп в сети интернет.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк является банком с универсальной лицензией и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии 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.

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

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

Как и в 2018 году, в течение 2019 года Банк продолжил активное развитие направления бизнеса по заключению с корпоративными клиентами сделок с производными финансовыми инструментами, направленных на управление валютным, процентным и ценовым рисками. Спектр возможных решений включал в себя сделки валютный опцион и структурированный форвард, процентный своп, товарный своп и структурированный товарный опцион.

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 1 января 2020 года активы Банка увеличились на 8 308 570 тыс. рублей (1,5%) по сравнению с 1 января 2019 года. при этом финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличились на 44 957 492 тыс. рублей (664,6%), чистая ссудная задолженность уменьшилась на 45 612 326 тыс. рублей (10,7%), а чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличились на 14 432 939 тыс.рублей (24,4%).

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка уменьшились по сравнению с 1 января 2019 года на 1 371 643 тыс. руб. (0,3%). при этом прочие обязательства уменьшились на 3 280 350 тыс.рублей (30,5%), а средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, увеличились на 1 482 276 тыс.рублей (0,3%).

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Чистая прибыль за 2019 год увеличилась по сравнению с 2018 годом на 4 422 608 тыс. руб. (34,7%), главным образом, за счет увеличения суммы статей «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В 2019 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

В течение отчетного периода Банком три раза выплачивались дивиденды из прибыли прошлых лет:

- в размере 2 400 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 400 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 18 марта 2019 года;
- в размере 3 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 600 000 тыс. рублей на Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 15 ноября 2019 года;
- в размере 3 600 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 600 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 16 декабря 2019 года.

2.3. Экономическая ситуация, оказавшая воздействие на финансовые результаты Банка

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

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

Новый штамм коронавируса (COVID-19), который впервые появился в Китае, был классифицирован Всемирной организацией здравоохранения 11 марта 2020 года как пандемия, от которой страдают страны всего мира. Потенциальное воздействие COVID-19 остается неопределенным, в том числе, в частности, на экономические условия, предприятия и потребителей. Степень этих воздействий на Банк неясна, хотя они могут оказать негативное влияние на его бизнес, результаты деятельности и финансовое состояние.

Это не корректирующее событие, и оценка финансового эффекта не может быть сделана в данный момент, поскольку ситуация остается быстро развивающейся.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основных положений учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о с принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «с Указанием ЦБ РФ №4482-У») Банк раскрыл информацию о принимаемых рисках, включив ее в состав настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию, приведенную в Пояснении 17 (неаудированные данные).

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учета и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов и разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»), а также признания доходов – на основе требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее – «МСФО (IFRS) 15»). Изменения основных положений учетной политики описаны в Пояснении 3.4.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2020 года. Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2019 года. Кроме того, по состоянию на 1 января 2020 года была проведена инвентаризация кассы во всех филиалах и отделениях Банка. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами.

Банком осуществляется работа по получению письменных подтверждений остатков по счетам клиентов. По всем счетам клиентов (расчетным, ссудным, текущим, корреспондентским, накопительным, депозитным и др.) 9 января 2020 года Банк разослал выписки по лицевым счетам с остатками на 1 января 2020 года. Сверка по межбанковским кредитам и депозитам осуществляется Банком по системе SWIFT, а также через международную систему Confirmation.com.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

По результатам инвентаризации основных средств были выявлены расхождения в размере 7 445 тыс. рублей, что не повлекло существенного искажения статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В настоящее время Банком продолжаются мероприятия по установлению местонахождения данных основных средств. Те основные средства, которые не будут обнаружены до конца периода времени, отведенного на поиск, будут списаны в бухгалтерском учете.

3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в расчетных оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2019 году:
  - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.5(c)(i).

- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.5(c)(xi).

- Применительно к 2019 и 2018 годам:
- Определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Пояснение 8.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год раскрыта в следующих пояснениях:

- Применительно только к 2019 году:
  - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.5(c)(xi).

- Применительно к 2019 и 2018 годам:
  - резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.5;
  - оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 8.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи), отраженных по справедливой стоимости.

3.4. Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2019 года. С 1 января 2019 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Применение нового подхода к учету доходов, разработанных на основе МСФО (IFRS) 15, не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода по договорам с покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету» при отражении в бухгалтерском учете влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, связанных с порядком бухгалтерского учета финансовых инструментов и разработанных на основе МСФО (IFRS) 9.

Количественное влияние первого применения указанных нормативных правовых актов ЦБ РФ представлено в Пояснении 11.

Банк осуществил переход на МСФО (IFRS) 9 перспективно без влияния от перехода на неиспользованную прибыль (убыток) и другие компоненты источников собственных средств.

Кроме того, первое применение новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, основанных на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15, привело к:

- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям Указания ЦБ РФ № 4983-У и МСФО (IFRS) 7 в части финансовых инструментов (см. Пояснения 3.5(c)(xi), 4.1(a), 4.2, 4.5(a), 4.6, 4.80 и 11); и
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 15 (см. Пояснение 5.4).

А. Нормативные правовые акты ЦБ РФ в части бухгалтерского учета и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов, разработанные на основе МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

ЦБ РФ были выпущены и вступили в силу в 2019 году следующие нормативные правовые акты:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П») (далее – «Указание ЦБ РФ № 4611-У»);

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменило собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У.

Указание ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»), которое заменило собой одноименное Указание ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»);

Указанные нормативные правовые акты ЦБ РФ внесли изменения в порядок бухгалтерского учета только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учетом изменений, внесенных Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учет иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных правовых актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Указание ЦБ РФ № 4611-У приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не оказали существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность Банка.

Данные нормативные правовые акты ЦБ РФ подготовлены с учетом требований МСФО (IFRS) 9. Нормативные правовые акты ЦБ РФ кардинальным образом изменили существовавший ранее порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов, а также порядок их представления в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Так, Указание ЦБ РФ № 4927-У внесло изменения в алгоритмы составления ряда основных форм отчетности, а также порядок их составления и представления в связи с изменением нормативных правовых актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9. Кроме того, Указание ЦБ РФ № 4983-У изменило существовавшие требования к раскрытию информации о финансовых инструментах.

Поскольку формат основных форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определен Указанием ЦБ РФ № 4927-У и не может быть изменен Банком в одностороннем порядке, при этом пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности формируется в том числе в соответствии с МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, руководство Банка приняло решение о включении информации, раскрытие которой требуется соответствующими МСФО в составе основных форм отчетности, в составе соответствующих пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Кроме того, Банк применил соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2019 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ по учету финансовых инструментов.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

Нормативные правовые акты ЦБ РФ предусматривают три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором денежных потоков по этому активу. Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существовавшие до 1 января 2019 года в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учета размещенных средств, согласно которому размещенные средства отражались в бухгалтерском учете по величине фактических затрат за минусом резерва на возможные потери, при этом начисленные проценты по ним отражались отдельно от основной суммы долга. Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П также предусматривает три основные категории оценки для размещенных средств. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.5(c)(i).

Положение ЦБ РФ № 604-П упраздняет ранее действующий порядок бухгалтерского учета привлеченных средств и выпущенных ценных бумаг, согласно которому данные финансовые обязательства отражались в бухгалтерском учете по величине фактических затрат, при этом начисленные проценты, купоны, а также дисконты по ним отражались отдельно от основной суммы долга.

Кроме того, Положение ЦБ РФ № 605-П изменяет порядок бухгалтерского учета обязательств по выданным банковским гарантиям и по предоставлению денежных средств в части порядка бухгалтерского учета на балансовых счетах.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ, приведены в Пояснении 3.5(c)(ii).

Обесценение финансовых активов и обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковской гарантии

Положение ЦБ РФ № 605-П и Положение ЦБ РФ № 606-П дополняют существующий подход к формированию пруденциальных резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ 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 учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») и Положением ЦБ РФ от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 611-П») новой моделью «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению денежных средств и договорам банковской гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты. Ранее действующий подход в части формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П продолжает применяться в рамках пруденциального надзора, а также в налоговых целях при расчете текущего расхода по налогу на прибыль. при этом в бухгалтерском учете отражается величина ожидаемых кредитных убытков, которая складывается из величины резервов на возможные потери, признанных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, и величины корректировок резервов на возможные потери до величины ожидаемых кредитных убытков.

То, каким образом Банк применяет требования новых нормативных правовых актов ЦБ РФ в отношении оценки обесценения, поясняется в Пояснении 3.5(c)(xi).

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, применялись перспективно, за исключением случаев, описанных далее.

Данные за сопоставимый предыдущий отчетный год не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с новыми нормативными правовыми актами ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года отражаются в составе финансового результата текущего года. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год.

- Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сопоставимый предыдущий отчетный год, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк, как указано ранее, изменил представление сопоставимых данных за предыдущий отчетный год соответствующим образом в Пояснении 5.1 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в составе «прочие процентные доходы», при этом процентные доходы по другим операциям представлены в составе «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки». Кроме того, в Пояснении 5.2 Банк раскрыл величину убытков от обесценения (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения), определенных в соответствии с Разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9. Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Классификация по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением нормативных правовых актов ЦБ РФ в части бухгалтерского учета финансовых инструментов, и возможных последствиях этих изменений представлена в Пояснении 3.5(c).

B. Нормативные правовые акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учетом требований МСФО (IFRS) 15.

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Банк начал применение нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг с 1 января 2019 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. Применение нового порядка не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами. Влияние нового порядка определения доходов в результате операций по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Пояснение 5.4).

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.5. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.4, Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Советом Директоров Банка 22 января 2019 года (утверждена Протоколом от 22 января 2019 года).

С 1 января 2019 года Банк изменил свою учетную политику в части учета и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых инструментов, а также признания доходов по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг.

В течение 2019 года в учетную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

(a) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой 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 бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций 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.

(b) Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов до 1 января 2019 года

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П, действовавшей Кредитной Политикой Банка в части «Руководства по кредитованию юридических лиц и контролю качества кредитного портфеля», а также «Операционной процедурой по созданию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» создавались резервы на возможные потери.

Резерв формировался 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 формировался в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включались: 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 формировался в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П.

Резерв формировался 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

Резервы на возможные потери по ссудам юридическим лицам (кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями) формировались по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

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

Оценка финансового положения заемщика производилась Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включали средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривалось Банком как один из факторов риска, принимавшихся во внимание при вынесении профессионального суждения.

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резервы на возможные потери формировались с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

Определение размера резерва на возможные потери производилось на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

Резервы на возможные потери по портфелям однородных ссуд формировались в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд.

Банк выделял следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

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

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществлялось 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, был аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

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

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитывались по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Доходы по операциям факторинга учитывались Банком как процентные доходы по прочим приобретенным правам требования и подлежали ежемесячному начислению на отдельных лицевых счетах балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом 70601 «Доходы» по символу, соответствующему организационной форме и юридическому статусу заемщика. По приобретенным правам требования, отнесенным к IV и V категориям качества, создавался резерв на возможные потери в размере 100%.

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

Процентные доходы, возникавшие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признавались в качестве доходов и отражались в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

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

1. Приобретенные права требования по потребительским кредитам;

2. Приобретенные права требования по ипотечным кредитам.

Оценка кредитного риска по приобретенным правам требований, а также расчет и формирование резервов осуществлялись Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П аналогично методике для оценки ссудной задолженности.

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оценивались (переоценивались) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признавалась 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 осуществлялась в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации (далее – «МСФО (IFRS) 13»), а также «Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов» (далее – Методика), утвержденной Советом Директоров в составе Учетной Политики Банка.

В зависимости от целей приобретения Банк осуществлял классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относились долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых могла быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относились долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не были определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменялась на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начислявшихся и полученных с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитывались по справедливой стоимости ценных бумаг.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формировались в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П и внутренней «Операционной инструкцией по расчету и формированию резервов на возможные потери».

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицировались на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применял процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивал финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производилась Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включали средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривалось Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществлялась Банком на постоянной основе.

Долевые ценные бумаги, полученные Банком при реорганизации компаний в акционерные общества, в которые Банк ранее внес членские взносы, учитывались по себестоимости. Переоценка по справедливой стоимости таких ценных бумаг не проводилась, резерв создавался в размере 100%.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формировались резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

Определение справедливой стоимости ценных бумаг осуществлялось ежедневно. Банк использовал следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг.

При наличии активного рынка и котируемых цен справедливая стоимость ценных бумаг определялась Банком на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

В случае раскрытия котировок более чем одним источником информации для определения справедливой стоимости ценной бумаги в качестве приоритетной определялась информация торговой площадки, к которой Банк имел непосредственный доступ с учетом следующей иерархии:

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

При этом устанавливался следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

Приоритет 1 – средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПВБ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней (ниже приведен порядок приоритетности режимов для целей определения СС):

- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов;
- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
- в режим переговорных сделок (РПС).

Приоритет 2 – цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПВБ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 3 – средневзвешенные цены, раскрываемые признанными доступными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 4 – средневзвешенная цена размещения при приобретении в процессе первичного размещения.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Приоритет 1 – 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 справедливой стоимости использовалась цена спроса рынка (BID price) на 17:00 Московского времени на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 3 – цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 4 – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).

В случае отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществлялось с применением моделей определения справедливых рыночных цен СРО НФА.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществлялось через формирование резервов на возможные потери.

Банк устанавливал метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

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

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

По сделкам РЕПО, по которым Банк являлся первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признавал риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществлялась без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражались на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П, по видам были основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3556-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитывались на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Методикой. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежали отражению в учете 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, отражались 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 принимал 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 определялась информация торговой площадки, к которой Банк имел непосредственный доступ с учетом следующей иерархии:

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

При этом устанавливался 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 распространялось Положение ЦБ РФ № 372-П, Банк использовал модель «Чистый дисконтируемый доход» (NPV method). Подробная методология расчета справедливой стоимости (fair value), тестирования модели на соответствие рынку и анализа изменений форвардного курса была разработана Департаментом анализа рисков Ситигруп и описана в отдельном документе «E-DEALER: Методология определения прибыли и убытка», который был утвержден Комитетом управления рисками 30 июня 2008 года.

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

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

Банком применялась 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 оценивал справедливую стоимость ПФИ и отражал 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.

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

На счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществлялись не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитывались 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 осуществлялись не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки). Сделки учитывались на счетах главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривавшие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражались на счетах главы Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоценивались 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. Обязательства по ПФИ, учтенные на счетах главы Г, отражались в составе статьи «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

(c) Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов после 1 января 2019 года

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов. В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. 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, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Оценка бизнес-модели

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 предоставления информации руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства 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 денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки 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 денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. при проведении оценки Банк принимает во внимание:

- 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.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

(i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и

(ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Пояснение 3.5(c)(xi)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учете, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчетов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

(iv) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

С целью оптимизации и увеличения эффективности операционной деятельности несущественные затраты по сделке не включаются в расчет эффективной процентной ставки. Существенность для признания полученных/уплаченных комиссий по кредитным операциям, относящихся к процентным доходам/расходам, 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.

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(vi) Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. при отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

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.

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 ценных бумаг российских эмитентов:

Приоритет 1 – средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПВБ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней (ниже приведен порядок приоритетности режимов для целей определения СС):

- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов;
- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
- в режим переговорных сделок (РПС).

Приоритет 2 – цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПВБ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 3 – средневзвешенные цены, раскрываемые признанными доступными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 4 – средневзвешенная цена размещения при приобретении в процессе первичного размещения.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Приоритет 1 – 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 справедливой стоимости используется цена спроса рынка (BID price) на 17:00 Московского времени на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 3 – цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 4 – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

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

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

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П, по видам основаны на критериях, закрепленных в Указания ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3556-У «О видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах главы А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Методикой. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете 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 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 Ситигруп 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 Ситигруп.

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

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.

Справедливая стоимость 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 главы 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 главы 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 главы Г как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах главы Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учетных ценных ЦБ РФ на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. Обязательства по ПФИ, отраженные на счетах главы Г, отражаются в составе статьи «Безотзывные обязательства кредитной организации» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

(viiii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;
- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счет по учету нераспределенной прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

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

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

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Согласно Положениям ЦБ РФ № 604-П и 605-П прекращение признание указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав операционных доходов или операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Накопленная сумма прибыли/убытка, отраженная в составе статьи «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) реклассифицируется в состав статьи «Неиспользованная прибыль (убыток)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Списания

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам.

При списании безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также ее списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. при отражении в бухгалтерском учете списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ № 590-П, Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансового актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма).

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(x) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчет ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признает прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Далее описываются положения учетной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учета модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если денежных потоки отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае

признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. при проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации);

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

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

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

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 равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату*: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, 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 денежных потоков;

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств*: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и

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.

Основные исходные данные, используемые Банком при оценке ожидаемых кредитных убытков, раскрыты далее.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесцененными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

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 денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций 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.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Пояснение 3.5(c)(x)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежных потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежных потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе группы заемщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то он признает актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы». Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам».

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна

без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и

вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- количественный «ограничитель» просрочки.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что:

- рейтинг снизился значительно; или
- превышен 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определит «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет оценку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы изменяются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может приводить к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	**Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)**
Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.	Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности
Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов	Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений
Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна	Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности
Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	Использование предоставленного лимита

Создание временно́й структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временно́й структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП.

При расчетах на системном уровне заложено применение макроэкономических показателей в зависимости от текущей экономической ситуации. Банк применяет несколько сценариев развития макроэкономической ситуации: стабильный, оптимистичный, негативный. Оценки вероятности дефолта корректируются с учетом того, в каком сценарии развития пребывает экономика на момент оценки.

Экономические сценарии, используемые по состоянию на 1 января 2020 года, включают следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2020 года и 2021 года.

	2020 год	2021 год
Рост ВВП	Базовая ставка 1,95% Значения в диапазоне между 0,03% и 3,79%	Базовая ставка 1,98% Значения в диапазоне между 0,53% и 3,50%
Уровень Безработицы	Базовая ставка 4,93% Значения в диапазоне между 4,43% и 5,45%	Базовая ставка 4,68% Значения в диапазоне между 4,33% и 5,06%
Доходность бескупонных облигаций (годовая)	Базовая ставка 10,28% Значения в диапазоне между 7,77% и 13,95%	Базовая ставка 9,91% Значения в диапазоне между 7,52% и 13,46%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 6 лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.5(c)(x).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временна́я структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Методология оценки показателей PD описана ранее в разделе «Создание временно́й структуры вероятности дефолта».

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

Описание подхода к оценке ОКУ по корпоративному сегменту

Корпоративный сегмент включает в себя кредиты юридическим лицам, инвестиционные ценные бумаги, кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах.

Показатели PD, EAD и LGD, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Они корректируются с учетом прогнозной информации.

При оценке ОКУ Банк выделяет однородные бизнес-направления. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. Каждому контрагенту присваивается внутренний рейтинг в соответствии с разработанной и одобренной методологией.

Исходной точкой для присвоения внутреннего кредитного рейтинга является финансовая отчетность. Результат модели потенциально может корректироваться для того, чтобы отразить в рейтинге события после отчетной даты, особенности рынка, возможный уровень государственной поддержки и т.д.

Данные рейтинговых моделей основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов – юридических лиц. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Ниже представлена таблица переходов от внутренних к внешним рейтингам S&P.

Внутренний Кредитный Рейтинг Банка	Внешний рейтинг S&P	Внешний рейтинг Moody's
1	AAA	Aaaa
2+	AA+	AA1
2	AA	Aa2
2-	AA-	Aa3
3+	A+	A1
3	A	A2
3-	A-	A3
4+	BBB+	Baa1
4	BBB	Baa2
4-	BBB-	Baa3
5+	BB+	Ba1
5	BB	Ba2
5-	BB-	Ba3
6+	B+	B1
6	B	B2
6-	B-	B3
7+	CCC+	Caa1
7	CCC	Caa2
7-	CCC-	Caa3
8	CC	Ca
9+	C	C
9	C	C
10	D	D

Банк оценивает показатели LGD на основании статистики Банка о возвратах денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

Описание подхода к оценке ОКУ по кредитам физическим лицам

ОКУ по кредитам физическим лицам рассчитываются на групповой основе. годовая вероятность дефолта (PD) по кредитам физическим лицам определяется на базе таблицы переходов по типам продуктов. Величина убытка в случае дефолта (LGD) оценивается на основании статистики Банка о возвратах по заемщикам, допустивших дефолт по своим обязательствам. Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки и ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни кредита:

Для кредитов физическим лицам Стадии 1, ожидаемые кредитные убытки (ОКУ/ECL) рассчитываются по внутренней модели Банка на основании исторических данных по вероятности перехода задолженности из одной категории просрочки в другую (с большим количеством дней просрочки) и прогнозирования вероятных кредитных потерь на горизонте следующих 12 месяцев.

Для позиций, отнесенных к Стадии 2 и 3, ожидаемые кредитные убытки за весь срок рассчитываются как вся задолженность (100%), находящаяся в данной Стадии, за вычетом ожидаемого среднего процента возврата после события Дефолта.

При расчете ОКУ на системном уровне заложено применение макроэкономических показателей в зависимости от текущей экономической ситуации.

Оценки вероятности дефолта корректируются с учетом того, в каком сценарии развития пребывает экономика на момент оценки.

Распределение на стадии для оценки ОКУ зависит от количественных и качественных факторов. К количественным факторам относится количество дней просрочки платежа по кредиту на момент оценки ОКУ, качественный фактор – наличие факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ:

Стадия 1

- отсутствие просроченного платежа, (при условии отсутствия факта реструктуризации кредита к моменту оценки ОКУ), либо
- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком менее 30 дней, при условии отсутствия факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ.

Стадия 2

- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком от 30 до 90 дней (при условии отсутствия факта реструктуризации кредита к моменту оценки ОКУ), либо
- при наличии факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ – отсутствие просроченного платежа,
- при наличии факта реструктуризации к моменту оценки ОКУ наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком менее 30 дней.

Стадия 3

- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком более 90 дней, либо
- наличие просроченного (просроченных) платежа (платежей) сроком более 30 дней при наличии факта реструктуризации в течение жизни финансового актива.

(xii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4989-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», выпущенным на основе информации, отраженной в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учетом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов (применяемых до 1 января 2019 года) по регулированию показателей деятельности кредитных организаций переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учету финансовых инструментов не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

(d) 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.

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 начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании 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 или нелинейного метода. Банк применяет линейный метод начисления амортизации.

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 Банком не проводится.

(e) Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк 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;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. при наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

(f) Материальные запасы

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.

(g) Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579- П, Положением ЦБ РФ № 372-П, Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и другими нормативными документами.

В соответствии с «Положением об оплате труда и премировании», утвержденным Советом Директоров Банка, в качестве обязательств по прочим долгосрочным вознаграждениям работникам признается «Премия за индивидуальные результаты» в виду того, что на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям Ситигруп предусматривается и применяется отсрочка выплаты части указанного выше вида премии на срок не менее трех лет с возможностью последующей корректировки выплат. при этом в зависимости от условий премирования отсроченная и невыплаченная часть премии может быть выплачена сотруднику после прекращения трудового договора с Банком, если решение о премировании относилось к периоду работы сотрудника в Банке. Списки сотрудников, номинированных на это поощрение, предоставляются руководителями подразделений и утверждаются руководителем Департамента по работе с персоналом.

Первоначальное признание обязательства происходит не позднее месяца, в котором утверждается список номинантов и сумма вознаграждения. Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, Банк осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

(h) Акционерный 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 дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2019 года. По итогам 2018 года и прошлых лет размер дивидендов, выплаченных в течение 2019 года, составил 9 600 000 тыс. рублей.

(i) Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

(j) Налог на прибыль

Расчет налога на прибыль осуществляется на ежеквартальной основе. Начисление налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе. 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 российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех 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.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2020 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Во втором квартале 2019 года завершена выездная налоговая проверка деятельности Банка за период 2014-2016 г.г. По результатам проверки вынесено Решение о налоговых доначислениях, связанных с непризнанием для целей налогового учета отдельных видов расходов, понесенных Банком в проверяемых периодах. Руководство Банка обратилось в вышестоящий налоговый орган с обжалованием данного Решения налогового органа, по итогам которого большинство аргументов Банка было принято и итоговая сумма доначислений скорректирована в сторону уменьшения и составила 234 659 тыс. руб. Созданный ранее резерв на покрытие налоговых обязательств по итогам года скорректирован до 210 000 тыс. руб., необходимых для покрытия аналогичных расходов по налогу на прибыль за 2017-2018 годы в результате подачи уточненных налоговых деклараций в 1 квартале 2020 года.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц 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. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

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 обязательства признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее налоговых 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, котрую 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.

(k) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым признан процентный расход.

Признание доходов, кроме процентных доходов

Учетная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий. Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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);

Учетная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

С целью оптимизации и увеличения эффективности операционной деятельности, а также полноты определения финансового результата отчетного периода, Банком принимаются следующие допущения:

- существенность для признания полученных/уплаченных комиссий по кредитным операциям, относящихся к процентным доходам/расходам, 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).

Учетная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Суммы, полученные от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги, а также суммы, полученные и (или) взысканные от контрагентов и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – «ссуда»), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I–III категориям качества получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее – «проблемное»).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты. Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Учетная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Порядок признания процентного дохода отражен в Пояснении 3.5(c)(vi).

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Учетная политика, применяемая до 1 января 2019 года

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

- расходы на зарплату отражаются по мере начисления, командировочные и представительские расходы отражаются на день их утверждения;
- амортизация отражается не позднее последнего рабочего дня месяца, налоги и сборы – не позднее сроков, установленных для их уплаты;
- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;
- определенность по получению Банком работ и услуг действует, начиная с даты принятия работ, услуг.

Учетная политика, применяемая после 1 января 2019 года

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

С целью оптимизации и увеличения эффективности операционной деятельности, а также полноты определения финансового результата отчетного периода, Банком принимаются следующие допущения:

- расходы на краткосрочные обязательства по вознаграждениям работникам, включая расходы по страховым взносам, отражаются по мере начисления и/или уплаты;
- командировочные и представительские расходы признаются 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;
- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;
- определенность по получению Банком работ и услуг действует, начиная с даты принятия работ, услуг.

Учетная политика, применяемая до и после 1 января 2019 года

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода после 1 января 2019 года отражен в Пояснении 3.5(c)(vi).

(l) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и 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 включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учетной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

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 учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Переоценка требований и обязательств, отраженная на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдирующего результата.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

(m) Взаимозачет

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) раздельно. Проведение взаимозачета в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачет отражает сущность операции или другого события, не допустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом резервов на возможные потери взаимозачетом не является.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Доходы и расходы представляются в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) раздельно. Проведение взаимозачета доходов и расходов в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачет проводится по операциям в соответствии с порядком составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма), не производится.

3.6. Представление сопоставимых данных за предыдущий отчетный год

3.6.1. Изменение в отчетном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 4927-У:

- в графе 5 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за предыдущий отчетный год. В течение отчетного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 5, 6, 7 бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 5а, 6а, 7а бухгалтерского баланса (публикуемая форма) заполнению не подлежат;
- в графе 5 разделов 1 и 2 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года. В течение отчетного периода с 1 января по 31 декабря 2019 года графа 5 по строкам 8, 9, 16, 17 раздела 1 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), по строкам 6.1 и 6.2 раздела 2 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и графа 4 по строкам 8а, 9а, 16а, 17а раздела 1 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) и по строке 6.1а раздела 2 отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) заполнению не подлежат.

При переходе на новый порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов был изменен алгоритм составления бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В частности:

- по состоянию на 1 января 2019 года требования по начисленным процентам, а также резервы на возможные потери по ним отражались по статье «Прочие активы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года требования по начисленным процентам, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ним и недоамортизированный дисконт по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные требования по начисленным процентам и недоамортизированный дисконт;
- по состоянию на 1 января 2019 года обязательства по начисленным процентам отражались по статье «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). С 1 января 2020 года обязательства по начисленным процентам и обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам отражаются в составе той статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), к которой относятся данные обязательства по начисленным процентам.

Реклассификация сравнительных данных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года не проводилась. Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчетный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в обобщенном виде представлено в таблице далее**.** Влияние от перехода на МСФО 9 описано в примечании 11.

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы)	Представленные данные	Влияние реклассификации	После Реклассификации
13	Прочие активы, в т.ч.:	3 884 312	(961 404)	2 922 908
	Прочие активы до вычета резервов на возможные потери	4 402 269	(1 014 718)	3 387 551
	Резервы на возможные потери	(517 957)	53 314	(464 643)
5	Чистая ссудная задолженность, в т.ч:	427 107 675	961 404	428 069 079
	Чистая ссудная задолженность до вычета резервов на возможные потери	430 678 961	1 014 718	431 693 679
	Резервы на возможные потери	(3 571 286)	(53 314)	(3 624 600)
21	Прочие обязательства	10 754 708	(338 978)	10 415 730
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	457 367 414	338 978	457 706 392
16.1	средства кредитных организаций	15 721 269	3	15 721 272
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	441 646 145	338 975	441 985 120
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	150 190 293	283 068	150 473 361

3.7. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год, а также изменения в учетной политике на следующие отчетные периоды

В Учетную политику на 2020 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учета договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Руководство Банка полагает, что данные изменения могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. По мнению руководства Банка, прочие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учета отдельных операций или порядка составления бухгалтерской (финансовой) отчетности не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

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

Новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды вводит единую модель учета 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.

Банк завершил первичную оценку возможного влияния применения нового порядка бухгалтерского учета договоров аренды на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние от применения нового порядка бухгалтерского учета договоров аренды на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, включая ставку привлечения Банком заемных средств, действующую на 1 января 2020 года, от состава портфеля договоров аренды Банка на эту дату, актуальной оценки Банком того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какие из доступных упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Банк решит применить.

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды недвижимости. По состоянию на 1 января 2020 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 2 369 939 тыс. руб.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учета договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка оценивает, что новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидаться изменения в области регулирования данного вопроса.

Согласно Информационному письму ЦБ РФ Переход на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды будет осуществлен ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения, в составе финансового результата текущего года.

При этом Банк не будет пересчитывать сопоставимую информацию на предыдущий отчетный год. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды будет отражен в составе финансового результата текущего года.

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 16 926 479 тыс. рублей;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД в размере 17 157 261 тыс. рублей.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год на общую сумму чистых доходов 230 782 тыс. рублей были отражены следующие основные операции:

- восстановление расходов по текущему налогу на прибыль в размере 771 185 тыс. рублей;
- вознаграждения от партнеров за продажу платежных карт в размере 223 486 тыс.рублей;
- доходы, полученные за оказание консультационных услуг партнерам Ситигруп, в размере 99 458 тыс. рублей;
- восстановление начисленных расходов на содержание персонала, в том числе связанные с дополнительными обязательствами по краткосрочным вознаграждениям, в сумме 53 780 тыс. рублей;
- увеличение расходов на поддержание операционных систем Банка в рамках договоров внутри Ситигруп на сумму 252 310 тыс.рублей;
- общехозяйственные расходы, включая расходы на содержание и ремонт основных средств, коммунальные расходы в сумме 201 642 тыс. рублей;
- увеличение отложенного налога на прибыль в сумме 173 009 тыс. рублей;
- увеличение комиссионных и аналогичных расходов в размере 155 194 тыс. рублей;
- доначиление налога на прибыль и расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в сумме 80 915 тыс. рублей;
- расходы на содержание персонала, в том числе связанные с дополнительными обязательствами по краткосрочным вознаграждениям и командировочные расходы, в сумме 54 057 тыс. рублей.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло иных СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»), за исключением указанного выше, некорректирующего СПОД, описанного в примечании 2.3, а также существенного изменения курсов иностранных валют.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(a) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	**1 483 293**	**2 699 205**
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	**15 348 652**	**1 200 740**
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	**24 144 298**	**42 129 359**
Российская Федерация	*7 105 240*	*6 925 306*
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 105 240	1 938 109
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	4 987 197
Иные государства	*17 039 058*	*35 204 053*
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1 693 572	2 376 834
- с кредитным рейтингом от A- до A+	15 344 308	32 826 088
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 178	1 131
Итого денежных средств и их эквивалентов	**40 976 243**	**46 029 304**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(839)	-
	40 975 404	**46 029 304**

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Статья «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) содержит также активы, отнесенные к 3 категории качества балансовой стоимостью 300 252 тыс.руб. Данные активы не относятся к денежным средствам и их эквивалентам для целей отчета о движении денежных средств (публикуемая форма).

Кредитные рейтинги основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's и приведены к шкале Standard&Poor's.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

(b) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 3 контрагента или групп контрагентов (1 января 2019 года: 2), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 37 442 435 тыс. руб. (1 января 2019 года: 39 743 044 тыс.руб.).

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	43 782 795	3 786 894
Производные финансовые инструменты	9 136 937	4 175 346
	52 919 732	**7 962 240**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	**43 782 795**	**3 786 894**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	43 778 207	3 780 760
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	4 588	6 134
	43 782 795	**3 786 894**

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения (дни)	Ставка купона, %
SK-0-CM-128	4 588	10 957	7,50
46018RMFS	344 708	6 097	6,50
46020RMFS	761 659	10 948	6,90
46022RMFS	917 690	5 656	5,50
26209RMFS	16 042 989	3 640	7,60
26215RMFS	3 233 407	3 633	7,00
26220RMFS	314 847	2 135	7,40
26214RMFS	1 465	2 548	6,40
26218RMFS	1 658 801	5 803	8,50
46012RMFS	10 711	9 700	6,27
26219RMFS	1 181 485	3 731	7,75
26221RMFS	5 408 294	5 880	7,70
26222RMFS	244 421	2 723	7,10
26223RMFS	1 077 688	2 198	6,50
26226RMFS	4 086 566	2 849	7,95
26227RMFS	344 777	1 939	7,40
26228RMFS	7 627 432	4 004	7,65
26229RMFS	205 973	2 352	7,15
26230RMFS	306 344	7 224	7,70
26232RMFS	8 950	2 863	6,00
	43 782 795		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения (дни)	Ставка купона, %
SK-0-CM-128	5 732	10 957	7,50
46018RMFS	108 781	6 097	6,50
46019RMFS	125	4 830	2,01
46022RMFS	800 073	5 656	5,50
26208RMFS	133 699	2 548	7,50
26209RMFS	354 990	3 640	7,60
26211RMFS	202 974	3 661	7,00
26218RMFS	147 778	5 803	8,50
46012RMFS	8 917	9 700	8,66
26221RMFS	1 380 325	5 880	7,70
26222RMFS	82 481	2 723	7,10
26224RMFS	561 019	4 109	6,90
	3 786 894		

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Форварды:		
- С иностранной валютой	2 280 716	754 213
- С ценными бумагами	400	-
Свопы:		
- С иностранной валютой	2 813 662	2 867 429
- Валютно-процентные	3 541 647	290 984
- Процентные	35 258	-
Опционы	414 845	177 826
Прочие	50 408	84 894
	9 136 937	**4 175 346**

4.3. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг (Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 868 145	19 421 870
Производные финансовые инструменты	6 836 385	3 594 853
	24 704 530	**23 016 723**

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Форварды:		
- С иностранной валютой	892 231	2 028 649
- С ценными бумагами	12	-
Свопы:		
- С иностранной валютой	4 954 786	1 078 365
- Валютно-процентные	524 103	225 119
Опционы	414 845	177 826
Прочие	50 408	84 894
Всего	**6 836 385**	**3 594 853**

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерва на возможные потери) может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	383 143 320	430 678 961
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 647 971)	(3 571 286)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	**381 495 349**	**427 107 675**
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 368 743	3 761 488
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(371)	(258 558)
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**3 368 372**	**3 502 930**
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**384 863 721**	**430 610 605**

Более подробная информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Пояснении 4.5, иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.8 данной пояснительной информации.

4.5. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: Чистая ссудная задолженность»)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	214 632 262	269 975 036
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	116 253 774	112 651 737
Ссуды физическим лицам	52 257 284	48 052 188
Итого ссудной задолженности	**383 143 320**	**430 678 961**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 647 971)	(3 571 286)
Итого чистой ссудной задолженности	**381 495 349**	**427 107 675**

(а) Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «POCI-активы» приведено в Пояснении 3.5(c)(xi).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты клиентам – кредитным организациям с внутренней градацией кредитного рейтинга				
От 2- до 2+	107 472 939	-	-	107 472 939
От 3- до 3+	23 946 036			23 946 036
От 4- до 4+	81 965 722	-	-	81 965 722
От 5- до 5+	1 247 566	-	-	1 247 566
	214 632 262	**-**	**-**	**214 632 262**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(2 569)**	**-**	**-**	**(2 569)**
Балансовая стоимость	**214 629 693**	**-**	**-**	**214 629 693**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями с внутренней градацией кредитного рейтинга				
От 2- до 2+	675 288	-	-	675 288
От 3- до 3+	37 788 586	-	-	37 788 586
От 4- до 4+	52 209 784	3 792	-	52 213 576
От 5- до 5+	25 092 937	151 934	-	25 244 872
От 6- до 6+	16 367	-	-	16 367
От 7- до 7+	196	314 889	-	315 085
	115 783 159	**470 615**	**-**	**116 253 774**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(52 239)**	**(6 391)**	**-**	**(58 630)**
Балансовая стоимость	**115 730 920**	**464 224**	**-**	**116 195 144**
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные	49 479 912	202 127	-	49 682 039
Просроченные на срок менее 30 дней	1 619 072	32 198	17 846	1 669 116
Просроченные на срок 30-59 дней	-	299 261	8 605	307 866
Просроченные на срок 60 89 дней	-	201 851	11 840	213 691
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	166 811	166 811
Просроченные на срок более 120 дней	-	-	217 762	217 762
	51 098 984	**735 437**	**422 863**	**52 257 284**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(736 940)**	**(521 874)**	**(327 958)**	**(1 586 772)**
Балансовая стоимость	**50 362 044**	**213 563**	**94 905**	**50 670 512**

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	Ссуды до вычета резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери тыс. руб.	Ссуды за вычетом резерва на возможные потери тыс. руб.	Резерв на возможные потери по отношению к сумме ссуд до вычета резерва на возможные потери (%)
Ссудная задолженность				
1 категория качества	282 569 514	-	282 569 514	0,0%
2 категория качества	79 565 816	1 540 850	78 024 966	1,9%
3 категория качества	18 511 453	821 872	17 689 581	4,4%
4 категория качества	35 133 767	485 442	34 648 325	1,4%
5 категория качества	14 898 411	723 122	14 175 289	4,9%
Всего ссудная задолженность	**430 678 961**	**3 571 286**	**427 107 675**	**0,8%**

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определенного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчетного периода по ссудам в разрезе категорий заемщиков.

Существенные разницы между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери, определяются методологическими различиями в подходах к расчетам. В методологии по расчету резервов на возможные потери, используется формализованный подход, определяемый Положениями ЦБ РФ №590-П и №611-П, основанный на данных о финансовом положении заемщика, соблюдения им платежной дисциплины, а также качества обслуживания долга. Методология оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки основана на профессиональных суждениях в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения, а также статистических данных поступлении возмещений после даты дефолта.

Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

	2019 год				2018 год	
тыс. руб.	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**	**РВП**	**Итого**
Ссуды клиентам –кредитным организациям						
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного периода				*60 531*	*60 531*	*111 309*
Реклассификация резерва на возможные потери по процентам, реклассифицированным из прочих активов				904		
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(55 179)		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(3 687)	-	-	(3 687)	(44 388)	(50 778)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 500	-	-	2 500		
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	**2 569**	**-**	**-**	**2 569**		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного периода					*16 143*	*60 531*
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного периода				*1 066 741*	*1 066 741*	*1 627 682*
Реклассификация резерва на возможные потери по процентам, реклассифицированным из прочих активов				15 925		
Создание резерва в отношении процентов, признанных ранее в качестве внебалансовых активов				4 787		
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(928 844)		
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	50 358	83 851	24 400	158 608		
Перевод в Стадию 1	2 415	(2 415)	-	-		
Перевод в Стадию 2	(1)	1	-	-		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(27 136)	(82 343)	-	(109 479)	888 158	(560 941)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	29 546	7 298	-	36 844		
Списания	-	-	(24 400)	(24 400)	(24 400)	-
Прочие изменения	(2 943)	-	-	(2 943)		
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	**52 239**	**6 391**	**-**	**58 630**		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного периода					*1 930 499*	*1 066 741*

	2019 год				2018 год	
тыс. руб.	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**	**РВП**	**Итого**
Ссуды физическим лицам						
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного периода				*2 444 014*	*2 444 014*	*2 028 437*
Реклассификация резерва на возможные потери по процентам, реклассифицированным из прочих активов			36 485			
Создание резерва в отношении процентов, признанных ранее в качестве внебалансовых активов				3 682		
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9				(1 114 427)		
Остаток ОКУ на начало отчетного периода	**591 151**	**477 484**	**301 119**	**1 369 754**		
Перевод в Стадию 1	31 494	(29 930)	(1 564)	-		
Перевод в Стадию 2	(22 646)	25 571	(2 925)	-		
Перевод в Стадию 3	(3 549)	(1 016 080)	1 019 629	-		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	(115 699)	1 064 829	597 597	1 546 727	1 305 203	1 724 238
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	239 470	-	-	239 470		
Списания	-	-	(1 624 812)	(1 624 812)	(1 624 812)	(1 308 661)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ			55 633	55 633		
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	**720 221**	**521 874**	**344 677**	**1 586 772**		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного периода					*2 124 405*	*2 444 014*

Погашение ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на общую сумму 76 635 252 тыс. рублей привело к восстановлению резерва на сумму 109 479 тыс. рублей. Списание ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на сумму 24 400 тыс. рублей привело к списанию резерва на сумму 24 400 тыс. рублей. За счет выдачи 80 862 423 тыс. рублей новых кредитов создано 36 844 тыс. рублей резерва по ожидаемые кредитные убытки. Изменение курсов повлияло на уменьшение валовой балансовой стоимости кредитов на 882 412 тыс. рублей, а также на уменьшение резерва на 2 943 тыс. рублей.

По ссудам, выданным физическим лицам, в результате чистого изменения оценочного резерва под убытки было создано 1 761 688 тыс. рублей за счет перехода кредитов в стадии 2 и 3 с более высокой (чем для стадии 1) вероятностью дефолта (PD). В то же время из-за списаний валовой балансовой стоимости ссуд было списано 1 624 812 тыс. рублей резерва под ожидаемые кредитные убытки, а вновь созданные или приобретенные финансовые активы на сумму 16 919 472 тыс. рублей привели к созданию резерва на 239 470 тыс. рублей. Погашения в размере 13 897 907 тыс. рублей привели к восстановлению резерва на сумму 218 661 тыс. рублей.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения за 2018 год представлена далее:

	Сумма, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 767 428
Чистое создание резерва под обесценение	1 112 519
Списания	(1 308 661)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**3 571 286**

Информация об объемах и сроках задержки платежа по ссудам может быть представлена следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям		
Без задержки платежа	214 632 262	269 975 036
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	**214 632 262**	**269 975 036**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
Без задержки платежа	116 253 774	112 627 337
С задержкой платежа более 360 дней	-	24 400
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**116 253 774**	**112 651 737**
Ссуды физическим лица		
Без задержки платежа	49 665 320	47 860 796
С задержкой платежа:		
- менее 30 дней	1 669 116	45 530
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	521 557	37 456
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	384 537	50 903
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	-	51 856
- на срок более 360 дней	16 719	5 647
Всего ссуд физическим лицам с задержкой платежа	2 591 964	191 392
Всего ссуд физическим лицам	**52 257 284**	**48 052 188**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (на 1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 647 971)	(3 571 286)
Всего ссуд клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 1 января 2019 года: резерва на возможные потери)	**381 495 349**	**427 107 675**

По состоянию на 1 января 2019 года не было ссуд, отнесенных к 1 категории качества, по которым имелась просроченная задолженность.

Кредиты физическим лицам

Непогашенные договорные суммы по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение 2019 года, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, составляют 1 525 050 тыс. руб.

(b) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Применяемые после 1 января 2019 года

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.5(c)(xi). Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение ссуд. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по кредитам физическим лицам на плюс/минус три процента, величина резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 1 января 2020 года была бы на 1 520 115 тыс. руб. меньше/больше. при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по кредитам юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, на плюс/минус один процент, величина резерва под обесценение кредитов юридическим лицам по состоянию на 1 января 2020 года была бы на 1 161 951 тыс. руб. меньше/больше.

Применяемые до 1 января 2019 года

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам и требованиям по начисленным процентам, отнесенным ко II-IV категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П (в отношении требований по начисленным процентам), Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества.
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Изменения оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2019 года была бы на 4 157 806 тыс. руб./1 481 095 тыс. руб. больше/меньше.

(c) Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам клиентам – кредитным организациям Банк не использует обеспечение в рамках механизма снижения кредитного риска, за исключением сделок обратного РЕПО.

По состоянию на 1 января 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам обратного РЕПО, которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 63 714 363 тыс. руб. (1 января 2019 года: 75 157 478 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам обратного РЕПО, которые были проданы, составляет 17 868 145 тыс. руб. (1 января 2019 года: 19 421 870 тыс. руб.). Банк обязан возвратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

Ссуды, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: оборудование и недвижимость, гарантии материнских компаний и других членов "Ситигрупп".

	1 января 2020 года тыс. рублей
Ссуды, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	
Гарантии материнских компаний и других членов «Ситигрупп»	66 905 201
Недвижимость и оборудование	407 786
Кредиты без обеспечения	48 940 787
Ссуды, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, до вычета резерва под ОКУ	**116 253 774**
Резервы под ОКУ	(58 630)
Всего за вычетом резервов под ОКУ	**116 195 144**

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам валовой балансовой стоимостью 186 637 тыс. руб. по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имел финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения.

В течение 2019 года Банк не вносил изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

Раскрытие информация по состоянию на 1 января 2019 года

По состоянию на 1 января 2019 года по ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв на возможные потери с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2019 года.

	Ссудная задолженность по кредитным обязательствам тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества, принятое в уменьшение резерва:	**76 092 985**	**19 294 512**	**95 387 497**
Гарантии и поручительства	76 092 985	19 294 512	95 387 497
Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва	**354 585 976**	**49 009 719**	**-**
	430 678 961	**68 304 231**	**95 387 497**

Банк не учитывает залог при формировании резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и корпоративным клиентам.

Формирование резервов с учетом обеспечения осуществляется только по ссудам корпоративного портфеля с обеспечением I категории качества в виде гарантии (поручительства) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже́ BBB́ по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая требования по начисленным процентам и условные обязательства кредитного характера)

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Ссуды физическим лицам (включая требования по начисленным процентам и условные обязательства кредитного характера)

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 85% на дату выдачи ссуды.

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Оценка справедливой стоимости залога по ипотечным кредитам осуществляется с привлечением внешнего оценщика. По отдельным ипотечным ссудам, оценка резервов по которым производится на индивидуальной основе, применяется 100% резервирование без уменьшения размера резерва на основании стоимости обеспечения.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изъятое обеспечение

В течение 2019 года и 2018 года Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам.

Банк не осуществлял цессий в течение 2019 года и 2018 года.

(d) Концентрация ссуд

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	**214 632 262**	**269 975 036**
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	**116 253 774**	**112 651 737**
- Финансирование текущей деятельности	111 692 014	108 917 839
- Факторинг	4 561 760	3 733 898
Ссуды физическим лицам	**52 257 284**	**48 052 188**
- Потребительские кредиты	25 835 679	23 316 325
- Кредитные карты и овердрафты	26 234 968	24 479 736
- Ипотечные кредиты	186 637	256 127
Итого ссудной задолженности	**383 143 320**	**430 678 961**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 647 971)	(3 571 286)
Итого чистой ссудной задолженности	**381 495 349**	**427 107 675**

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты	**214 632 262**	**269 975 036**
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	**116 253 774**	**112 651 737**
Торговля оптовая и розничная	40 098 584	31 080 190
Обрабатывающие производства	48 988 408	48 677 849
Транспорт и связь	807 521	1 927 023
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	220	-
Строительство	21 761	21 761
Добыча полезных ископаемых	8 437 271	7 559 372
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений	118	-
Финансовая и страховая деятельность	15 976 953	18 193 092
Прочие виды деятельности	1 922 938	5 192 450
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:	*888 360*	*291 629*
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	**52 257 284**	**48 052 188**
Потребительские кредиты	25 835 679	23 316 325
Кредитные карты и овердрафты	26 234 968	24 479 736
Ипотечные кредиты	186 637	256 127
Итого ссудной задолженности	**383 143 320**	**430 678 961**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(1 647 971)	(3 571 286)
Итого чистой ссудной задолженности	**381 495 349**	**427 107 675**

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 5 контрагентов или групп контрагентов (1 января 2019 года: 8), с остатками на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 239 858 406 тыс. руб. (1 января 2019 года: 276 195 303 тыс. руб.).

4.6. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: Чистые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	73 573 131	59 144 602
Долевые ценные бумаги, в т.ч.	4 449	39
Классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании	*4 449*	
	73 577 580	**59 144 641**

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	**66 499 221**	**45 347 050**
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	66 488 799	45 333 597
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	10 122	13 453
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	**7 073 910**	**13 797 552**
	73 573 131	**59 144 602**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», приведено в Пояснении 3.5(c)(xi).

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
От 1- до 1+	7 073 910	-	7 073 910
От 4- до 4+	66 490 407	8 814	66 499 221
	73 564 317	**8 814**	**73** 573 131
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(114 041)**	**(553)**	**(114 594)**
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	**73 564 317**	**8 814**	**73 573 131**

Анализ вложений в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: имеющиеся в наличии для продажи), в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги:	**73 573 131**	**59 144 602**
Облигации нефинансовых организаций	***73 573 131***	***59 144 602***
- Государственные долговые обязательства	73 573 131	59 144 602
Долевые ценные бумаги:	**4 449**	**39**
Акции финансовых организаций	*39*	*39*
Акции нефинансовых организаций	*4 410*	-
	73 577 580	**59 144 641**

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв на возможные потери

В следующей таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определенного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У, или обесценения на начало и на конец периода за 2019 год.

	2019 год			2018 год	
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Всего	РВП	Всего
Остаток на 1 января	-	-	-	4 410	4 410
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	80 641	519	81 160	-	-
Чистое (восстановление) создание оценочного резерва под убытки	(33 983)	34	(33 949)	(4 410)	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	67 383	-	67 383	-	-
Остаток на 31 декабря	**114 041**	**553**	**114 594**	**-**	**4 410**

Представленный выше оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (обесценение) не признается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) (кроме ценных бумаг, не погашенных в срок), поскольку балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи), является их справедливой стоимостью (1 января 2019 года: кроме долевых ценных бумаг, по которым справедливая стоимость не может быть надежно определена).

4.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	711 127	1 795 776	177 713	2 684 616
Поступления	29 965	272 541	-	302 506
Выбытия	-	(211 452)	-	(211 452)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	**741 092**	**1 856 864**	**177 713**	**2 775 669**
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(258 508)	(1 074 198)	(161 029)	(1 493 735)
Начисленная амортизация за год	(107 250)	(147 996)	(404)	(255 650)
Выбытия	-	144 797	-	144 797
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	**(365 758)**	**(1 077 398)**	**(161 433)**	**(1 604 588)**
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 января 2020 года	**375 334**	**779 463**	**16 280**	**1 171 081**

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	693 614	2 112 566	187 667	2 993 847
Поступления	17 513	263 168	-	280 681
Выбытия	-	(579 958)	(9 954)	(589 912)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**711 127**	**1 795 776**	**177 713**	**2 684 616**
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(231 643)	(1 157 955)	(170 579)	(1 560 177)
Начисленная амортизация за год	(26 865)	(297 741)	(404)	(325 010)
Выбытия	-	381 498	9 954	391 452
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**(258 508)**	**(1 074 198)**	**(161 029)**	**(1 493 735)**
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 января 2019 года	**452 619**	**721 578**	**16 684**	**1 190 881**

В течение 2019 года переоценка основных средств не производилась. Руководство Банка считает, что убытков от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2020 года нет, отражение на балансе Банка объектов имущества по остаточной стоимости является справедливым.

4.8. Прочие активы

(a) Структура прочих активов

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	479 806	1 034 304
Требования по получению процентов*	-	1 014 718
Незавершенные расчеты	2 761 338	1 606 359
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(371)	(258 558)
Переоценка финансовых активов	127 599	106 107
Всего прочих финансовых активов	**3 368 372**	**3 502 930**
Авансовые платежи	192 083	62 936
Материалы и расчеты с поставщиками	516 293	394 040
Расчеты с внебюджетными фондами	151 668	183 805
Резерв под обесценение (1 января 2019 года: резерв на возможные потери)	(233 097)	(259 399)
Всего прочих нефинансовых активов	**626 947**	**381 382**
	3 995 319	**3 884 312**

* Причины изменения описаны в Пояснении 3.6.

(b) Кредитное качество прочих финансовых активов

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «POCI-активы» приведено в Пояснении 3.5(c)(xi).

	Стадия 1	Итого
Прочая дебиторская задолженность		
I категория качества: Стандартные	280 348	280 348
II категория качества: Нестандартные	51 672	51 672
III категория качества: Сомнительные	33 215	33 215
IV категория качества: Проблемные	7 145	7 145
V категория качества: Безнадежные	107 426	107 426
Незавершенные расчеты		
I категория качества: Стандартные	2 609 574	2 609 574
II категория качества: Нестандартные	133 899	133 899
V категория качества: Безнадежные	17 868	17 868
	3 241 144	**3 241 144**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	**(371)**	**(371)**
Балансовая стоимость	**3 240 773**	**3 240 773**

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб.
I категория качества: Стандартные	1 517 206
II категория качества: Нестандартные	1 693 643
III категория качества: Сомнительные	345 503
IV категория качества: Проблемные	19 772
V категория качества: Безнадежные	185 364
Резерв на возможные потери	(258 558)
Всего прочих финансовых активов	**3 502 930**

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2019 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	*258 558*	259 399	517 957
Реклассификация резерва на возможные потери по требованиям по получению процентов	(53 314)	-	(53 314)
Влияние от перехода на МСФО	(205 169)	-	(205 169)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	296	(26 302)	(26 006)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года*	**371**	**233 097**	**233 468**

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года*	249 207	216 311	465 518
Чистое создание резерва на возможные потери	169 646	43 088	212 734
Списания	(160 295)	-	(160 295)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец года*	**258 558**	**259 399**	**517 957**

* Согласно пункту 1 Положения ЦБ РФ № 579-П при применении данного положения кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации. Таким образом, по состоянию на 1 января 2020 года при оценке обесценения финансовых активов, входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, применяются требования МСФО (IFRS) 9. при этом ЦБ РФ не предусмотрен пересчет сопоставимых данных за предыдущий отчетный год. Таким образом, информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена на основании базы оценки, действующей до 1 января 2019 года.

Банком был выбран порядок перехода, при котором влияние от перехода отражено в составе прибыли или убытка отчетного года, поэтому величина резерва под обесценение на начало 2019 года представляет собой величину резерва на возможные потери по финансовым и нефинансовым активам, определенную в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Влияние от перехода на новую базу оценки в соответствии с применимым МСФО отражено в составе статьи «Изменение резерва по прочим потерям» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определенного в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчетного периода по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (прочим финансовым активам). Сопоставимые данные за 2018 год отражают основу оценки только в соответствии с Положение Положением ЦБ РФ № 611-П.

	2019 год					2018 год	
тыс. руб.	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**POCI**	**Итого**	**РВП**	**Итого**
Остаток резерва на возможные потери на начало отчетного периода					*258 558*	*249 207*	*249 207*
Реклассификация резерва на возможные потери	(53 314)				(53 314)		
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	(205 169)				(205 169)		
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные потери)	296	-	-	-	296	20 750	169 646
Списания	-	-	-	-	-		(160 295)
Остаток ОКУ на конец отчетного периода	**371**	**-**	**-**	**-**	**371**		
Остаток резерва на возможные потери на конец отчетного периода						***269 957***	***258 558***

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания ЦБ РФ № 4983-У.

Информация об объемах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс.руб.	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Дебиторская задолженность				
Без задержки платежа	387 655	-	-	387 655
С задержкой платежа				
- менее 30 дней	3 317	-	-	3 317
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	88 545	-	-	88 545
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	82	-	-	82
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	207	-	-	207
Всего дебиторской задолженности	**479 806**	**-**	**-**	**479 806**
Незавершенные расчеты				
Без задержки платежа	2 761 338	-	-	2 761 338
Всего незавершенных расчетов	**2 761 338**	-	-	**2 761 338**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(371)	-	-	(371)
	3 240 773	**-**	**-**	**3 240 773**

Информация об объемах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	
Без задержки платежа	963 528
С задержкой платежа:	
- менее 30 дней	14 868
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	12 126
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	17 364
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	6 776
- на срок более 360 дней	56
Всего требования по получению процентов с задержкой платежа	51 190
Всего требования по получению процентов	**1 014 718**
Прочее	
Без задержки платежа	2 461 701
С задержкой платежа:	
- менее 30 дней	56 324
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	108 831
- на срок более 90 дней, но менее 180 дней	11 292
- на срок более 180 дней, но менее 360 дней	2 515
- на срок более 360 дней	-
Всего прочее с задержкой платежа	178 962
Всего прочее	**2 640 663**
Резерв на возможные потери	(258 558)
Всего прочих финансовых активов за вычетом резерва на возможные потери	**3 396 823**

По состоянию на 1 января 2019 года не было прочих финансовых активов, отнесенных к 1 категории качества, по которым имелась просроченная задолженность.

(c) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения прочих финансовых активов

Применяемые после 1 января 2019 года

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам представлены в Пояснении 3.5(c)(xi).

Применяемые до 1 января 2019 года

Банк использует аналогичные ключевые суждения и допущения при оценке обесценения прочих финансовых активов, как и при оценке ссуд (см. Пояснение 4.5 (b)).

(d) Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска в отношении прочих финансовых активов.

(e) Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка отсутствуют контрагенты (1 января 2019 года: отсутствуют) с остатками, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.9. Средства кредитных организаций

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Корреспондентские счета	16 814 200	15 688 579
Межбанковские кредиты и депозиты	2 794 781	32 690
	19 608 981	**15 721 269**

Все средства кредитных организаций оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 1 контрагента или группу контрагентов (1 января 2019 года: 1), с остатками на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 10 459 670 тыс. руб. (1 января 2019 года: 7 534 600 тыс. руб.).

Банком синдицированные кредиты не привлекались.

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	**324 310 681**	**335 859 275**
- Физические лица	113 423 449	127 819 202
- Юридические лица	210 887 232	208 040 073
Срочные депозиты	**99 470 137**	**97 009 192**
- Физические лица	29 469 189	22 371 091
- Юридические лица	70 000 948	74 638 101
Средства клиентов по брокерским операциям	**12 306 212**	**5 058 043**
Незавершенные переводы денежных средств	**3 153 679**	**3 719 635**
	439 240 709	**441 646 145**

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 3 контрагентов или групп контрагентов (1 января 2019 года: 7), с остатками на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 32 785 775 тыс. руб. (1 января 2019 года: 56 162 323 тыс. руб.).

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Оптовая и розничная торговля	97 773 328	87 923 957
Производство	60 454 341	76 171 370
Добыча полезных ископаемых	9 835 662	12 595 806
Финансовая и страховая деятельность	13 518 834	14 299 153
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 191 606	2 096 743
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	51 537	14 843
Транспорт и связь	35 469 250	29 053 835
Прочие	62 828 942	61 079 402
	281 123 500	**283 235 109**

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов*	-	338 978
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	2 675 764	4 372 344
Незавершенные расчеты	1 113 647	2 449 549
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	5 792	425 608
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	78 300	63 100
Прочая кредиторская задолженность	1 268 425	1 007 385
Всего прочих финансовых обязательств	**5 141 928**	**8 656 964**
Обязательства по текущим налогам	587 013	313 173
Задолженность по расчетам с персоналом	1 270 148	1 197 878
Обязательства по социальному обеспечению	240 733	211 796
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	234 536	96 296
Доходы будущих периодов	-	278 601
Всего прочих нефинансовых обязательств	**2 332 430**	**2 097 744**
	7 474 358	**10 754 708**

* Причины изменения описаны в Пояснении 3.6.

4.12. Условные обязательства

(i) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(ii) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(iii) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся регуляторных требований , официальных разъяснений действующих нормативных актов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов. . Налоговый период остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Текущие тенденции развития правоприменительной практики свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Существующие правила трансфертного ценообразования предусматривают обязанность налогоплательщиков готовить документацию в отношении контролируемых сделок и определяют принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и неустойки, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Правила трансфертного ценообразования применяются к сделкам в области внешней торговли, заключенным между взаимозависимыми лицами, к сделкам в области внешней торговли между независимыми сторонами в случаях, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации, а также к внутренним сделкам между взаимозависимыми лицами, если общая годовая сумма сделок между одними и теми же лицами превышает определенный уровень.

В настоящее время правоприменительная практика применения правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами в отношении операций, осуществляемых финансовыми организациями еще не накоплена. Ожидается, что в дальнейшем практика по данному вопросу будет накапливаться и развиваться, что потенциально может оказать влияние на данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Помимо этого, с 1 января 2015 года были введены изменения в налоговое законодательство Российской Федерации, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными контрагентами и их деятельности, такие как концепция

бенефициарного владения доходов и др. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Банка и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Данное законодательство продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность может быть существенным.

4.13. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 000 (одной тысячи) обыкновенных именных акций (1 января 2019 года: 1 000 (одна тысяча) 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.

Банк не раскрывает в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 обращающихся на рынке ценных бумаг и договоров на продажу обыкновенных акций по цене ниже рыночной.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Процентные доходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
*Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки**	*30 782 924*	*31 041 624*
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 593 467	11 374 097
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	17 212 533	16 415 836
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018 год: по вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	3 976 924	3 251 691
Прочие процентные доходы	*2 416 297*	*1 088 567*
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 416 297	1 088 567
	33 199 211	**32 130 191**

* Формально до 1 января 2019 года Банк не применял метод эффективной процентной ставки. Вместе с тем, порядок составления отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) предполагал, что, основываясь на принципе приоритета экономического содержания над юридической формой, комиссионные доходы/расходы, связанные с размещением/привлечением денежных средств, включая вознаграждения за открытие и ведение ссудных счетов клиентов, а также штрафы (повышенные проценты), полученные/уплаченные банком по этим операциям, приравниваются к процентным доходам/расходам. Классификация процентных доходов в 2018 на процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, и прочие процентные доходы основана на базе оценки соответствующих финансовых активов. Так, процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены в составе «прочих процентных доходов»; все прочие процентные доходы отражены в составе «процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки».

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 2019 год представлена далее:

тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в кредитных организациях	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	УОКР (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Прочие нефинансовые активы	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера и прочие резервы	Прочие резервы – не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	3 571 286	-	4 410	258 558	2 090 653	5 920 907	259 399	96 296	8 235	6 288 837
Реклассификация резерва на возможные потери	53 314	-	-	(53 314)	-	-	-	-	-	-
Создание резерва в отношении процентов, признанных ранее в качестве внебалансовых активов	8 469	-	-	-	-	8 469	-	-	-	8 469
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9*	(2 098 450)	865	81 160	(205 169)	(2 043 477)	(4 265 071)	-	-	-	(4 265 071)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 709 874	(26)	29 024	296	(39 518)	1 699 650	(26 302)	106 908	(2 182)	1 778 074
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	55 633	-	-	-	-	55 633	-	-	-	55 633
Списания	(1 649 212)	-	-	-	-	(1 649 212)	-	(178 670)	-	(1 827 882)
Прочие изменения	(2 943)	-	-	-	-	(2 943)	-	-	-	(2 943)
Величина ОКУ по состоянию на конец года	**1 647 971**	**839**	**114 594**	**371**	**7 658**	**1 771 433**	**233 097**	**24 534**	**6 053**	**2 035 117**

Убытки от обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доходы, отражены в составе статьи 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 2 «Прочий совокупный доход» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение в течение 2019 года может быть представлено следующим образом:

	2019 год тыс. руб.
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9, в т.ч.	***(4 256 602)***
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 089 981)
Средства в кредитных организациях	865
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	81 160
Финансовые прочие активы	(205 169)
УОКР, являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(2 043 477)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение по объектам, включенным в сферу МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, в т.ч.	***1 699 650***
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 709 874
Средства в кредитных организациях	(26)
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 024
Финансовые прочие активы	296
УОКР, являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(39 518)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение по объектам, не включенным в сферу МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, в т.ч.	*78 424*
Нефинансовые прочие активы	(26 302)
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера и прочие резервы	106 908
Прочие резервы – не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	(2 182)
	(2 478 528)

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, условным обязательствам кредитного характера и резервам за 2018 год представлена далее:

тыс. рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера и прочие резервы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 767 428	4 410	465 518	2 403 026	-	6 640 382
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 112 519	-	212 734	(304 138)	101 034	1 122 149
Списания	(1 308 661)	-	(160 295)	-	(4 738)	(1 468 956)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**3 571 286**	**4 410**	**517 957**	**2 098 888**	**96 296**	**6 288 837**

Убытки от обесценения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражены в составе статьи 6.1а «Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи» раздела 2 «Прочий совокупный доход» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма).

5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 138 091	8 023 256
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	814 136	1 924 466
	5 952 227	**9 947 722**

5.4. Комиссионные доходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расчетные операции	3 759 668	3 700 655
Переводы денежных средств	2 396 966	2 468 079
Услуги доверительного управления, брокерские операции, депозитарные услуги и прочие услуги по хранению активов и доверительному управлению	1 456 053	1 481 813
Открытие и ведение банковских счетов и пластиковых карт	659 127	553 719
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	233 255	226 269
Прочие	419 267	353 305
	8 924 336	**8 783 840**

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки согласно МСФО (IFRS) 15 (применимо с 1 января 2019 года)
Розничное и корпоративное банковское обслуживание	Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов, предоставление овердрафтов, операции с иностранной валютой, оформление и выдача кредитных карт и обслуживание счетов. Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает тарифы отдельно для розничных и корпоративных клиентов банковских услуг на ежегодной основе. Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции. Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов, ежегодно пересматриваемых Банком.	Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов и карт, выдачу гарантий и аккредитивов, депозитарные услуги признается на протяжении времени по мере оказания услуг. Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.

5.5. Комиссионные расходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расходы за услуги по переводам денежных средств	1 755 798	1 771 242
Расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	265 879	290 370
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	201 698	219 543
Расходы по операциям с валютными ценностями	116 960	125 555
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг	104 125	110 668
Брокерские операции	43 333	25 297
Прочие	651 009	561 675
	3 138 802	**3 104 350**

5.6. Операционные расходы

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Вознаграждения работникам	8 300 129	7 715 890
Информационные и телекоммуникационные услуги	2 722 825	1 893 805
Ремонт и эксплуатация	853 769	748 513
Расходы по операционной аренде (лизингу)	908 847	948 837
Реклама и маркетинг	425 201	511 912
Амортизация	255 650	325 010
Расходы на научные исследования и разработки	301 268	456 264
Командировочные	126 403	149 675
Охрана	65 672	55 381
Профессиональные услуги	24 297	21 347
Благотворительность и спонсорство	11 218	22 266
Страхование	330	886
Прочие	6 746 791	8 196 746
	20 742 400	**21 046 532**

5.7. Вознаграждение работникам

(а) Структура расходов на вознаграждение сотрудникам

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2019 году составила 2 939 человек (2018 год: 2 991 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2019 году составила 12 человек (2018 год: 12 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2019 год и 2018 год может быть представлен следующим образом.

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Заработная плата сотрудникам	6 994 768	6 483 368
Налоги и отчисления по заработной плате	1 305 361	1 232 522
	8 300 129	**7 715 890**

5.8. Расход по налогам

(а) Компоненты расхода по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Налог на прибыль	**5 754 705**	**3 943 982**
Прочие налоги, в т.ч.:	**1 952 684**	**1 960 086**
НДС	1 912 769	1 920 112
Налог на имущество	21 594	22 387
Транспортный налог	16	16
Прочие налоги	7 843	7 715
Пошлины	10 461	9 856
	7 707 389	**5 904 068**

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	3 755 812	2 758 027
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	716 022	510 569
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	444 900	-
	4 916 734	**3 268 596**

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	4 916 734	3 268 596
Изменение отложенного налога	837 971	675 386
Всего расхода по налогу на прибыль	**5 754 705**	**3 943 982**

В 2019 году и 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, ставка по которым составила 15%.

Расчет эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2019 год		2018 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	24 864 651		18 638 722	
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)	(1 952 684)		(1 960 086)	
Прибыль за вычетом прочих налогов	22 911 967		16 678 636	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	4 582 393	20%	3 335 727	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	809 582	4%	709 536	4%
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	160 635	1%	68 909	0%
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	444 900	2%		
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(242 805)	(1%)	(170 190)	(1%)
	5 754 705	**25%**	**3 943 982**	**23%**

(b) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, и срок использования перенесенных на будущее не использованных налоговых убытков не ограничены действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Отложенный налоговый актив по состоянию на 1 января 2020 года отсутствует (1 января 2019 года: 19 124 тыс. рублей).

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом.

тыс. руб.	Остаток по состоянию на начало года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе источников собственных средств	Остаток по состоянию на конец года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(51 693)	77 016	-	25 323
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(357 809)	906 784	-	548 975
Чистые вложения финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на 1 января 2019 года: чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	484 322	(309 899)	502 090	676 514
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(64 519)	9 799	-	(54 720)
Прочие активы	(422 831)	97 527	-	(325 304)
Прочие обязательства	(120 062)	37 183	-	(82 880)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(1 647)	436	-	(1 211)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	(19 124)	19 124	-	-
	(553 364)	**837 971**	**502 090**	**786 697**

Изменение величины временных разниц в течение 2018 года может быть представлено следующим образом.

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	(875)	(42)	-	(917)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(450 621)	398 928	-	(51 693)
Кредиты клиентам	(408 237)	51 345	-	(356 892)
Инвестиционные ценные бумаги	648 739	193 736	(358 153)	484 322
Прочие активы	(429 150)	26 716	-	(402 434)
Основные средства	(49 625)	(14 894)	-	(64 519)
Прочие обязательства	(142 580)	473	-	(142 107)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(38 248)	19 124	-	(19 124)
	(870 597)	**675 386**	**(358 153)**	**(553 364)**

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы. Данные приводятся в отчете «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма 0409813) в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)».

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И без применения внутренних рейтингов. Данные в отношении нормативов достаточности капитала приведены в Разделе 16 настоящей Пояснительной информации.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года предельные значения норматива мгновенной ликвидности (далее – норматив «Н2»), норматива текущей ликвидности (далее – норматив «Н3»), норматива долгосрочной ликвидности (далее – норматив «Н4»), норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – норматив «Н6»), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (далее – норматив «Н7»), норматива совокупной величины риска по инсайдерам (далее – норматив «Н10.1»), норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (далее – норматив «Н12»), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (далее – норматив «Н25»), составляют 15%, 50%, 120% , 50%, 800%, 3%, 25% и 20% соответственно.

В течение отчетного года не наблюдалось значительных колебаний значений обязательных нормативов Банка.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств (публикуемая форма)

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Банк не имеет публично размещенных ценных бумаг, в связи с чем не раскрывает информацию по сегментам

В колонке 4 по строкам 5.1 и 5.2 отчета о движении денежных средств (публикуемая форм) отражена величина денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина денежных средств и их эквивалентов, признанная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), раскрыта в Пояснении 4.1.

8. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. при отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи);
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться наблюдаемыми на рынке исходными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Переоценка справедливой стоимости процентных, товарных сделок и аналогичных контрактов рассчитывается также на основе наблюдаемых общедоступных исходных данных.

В течение 2019 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости ссуд, выданных юридическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 7,96% в рублях, 3,51% в долларах США и 0,98% в прочих валютах;
- оценка справедливой стоимости кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 26,6%;
- оценка справедливой стоимости потребительских и прочих ссуд, выданных физическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 14,5% в рублях и 5,4% в долларах США;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 4,5% в рублях, 0,7% в долларах США и 0,3% в прочих валютах.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости ссуд, выданных юридическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 9,36% в рублях, 4,06% в долларах США и 1,31% в прочих валютах;
- оценка справедливой стоимости кредитных карт была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 26,1%;
- оценка справедливой стоимости потребительских и прочих ссуд, выданных физическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 14,6% в рублях и 5,1% в долларах США;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 6% в рублях, 0,1% в долларах США и 0,2% в прочих валютах.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы и обязательства			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	43 782 795	-	43 782 795
- Производные финансовые инструменты	-	9 136 937	9 136 937
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты	-	6 836 385	6 836 385
- Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	17 868 145	-	17 868 145
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	73 573 131	-	73 573 131
- Долевые ценные бумаги	4 449	-	4 449

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы и обязательства			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	3 786 894	-	3 786 894
- Производные финансовые инструменты	-	4 175 346	4 175 346
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты	-	3 594 853	3 594 853
- Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	19 421 870	-	19 421 870
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	59 144 602	-	59 144 602
- Долевые ценные бумаги	39	-	39

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, классифицируемые в Уровень 3 иерархии оценок справедливой стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

В рамках осуществления своих торговых операций с клиентами и банками Банк заключает сделки с опционными структурированными производными финансовыми инструментами, обращающимися на внебиржевом рынке, индексируемыми с учетом валютных курсов, процентных ставок и цен на прочие базисные активы.

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 и Национальной Фондовой Ассоциации.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

1 января 2020 года	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Итого справедливая стоимость тыс. рублей	Итого балансовая стоимость тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	381 555 895	381 555 895	**381 495 349**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	439 308 975	-	439 308 975	**439 240 709**

1 января 2019 года	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Итого справедливая стоимость тыс. рублей	Итого балансовая стоимость тыс. рублей
Чистая ссудная задолженность	-	428 316 553	428 316 553	**428 069 079**
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	441 707 740	-	441 707 740	**441 646 145**

Руководство оценивает справедливую стоимость остальных финансовых активов и обязательств как приблизительно равную их балансовой стоимости по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

(a) Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета Директоров входят:

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

Данный состав был избран Решением единственного акционера от 29 июня 2018 года.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года состав Правления был следующим:

- Иванова Мария – Председатель Правления;
- Белая Наталия – Член Правления;
- Бернер Михаил – Член Правления;
- Клочко Светлана – Член Правления;
- Николаева Наталья – Член Правления.

(b) Политики и процедуры внутреннего контроля

В Банке организовыван внутренний контроль, соответствующий характеру и масштабу операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных ЦБ РФ требований.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1) Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

   - контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;
   - контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
   - контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
   - контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
   - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля внедрения решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации.

2) Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей.

3) Защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений (информационной безопасности).

4) Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти Российской Федерации, в ЦБ РФ.

5) Органы управления Банка осуществляют контрольные функции в соответствии с Уставом Банка, требованиями ЦБ РФ, иными нормативными документами.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг эффективности внутренних контролей , по результатам которого вводятся дополнительные контроли или вносятся изменения в существующие контроли.

В Банке разработаны и утверждены внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, включая в том числе следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;

- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического поведения.

Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей. В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности.

В Банке создан Департамент внутреннего аудита, основными задачами которого является оказание содействия на постоянной основе органам управления Банка (Совету Директоров, Президенту и Правлению Банка) в обеспечении эффективного функционирования Банка и оценке эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка). Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Банка и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности.

Департамент внутреннего аудита представляет аудиторские отчеты по результатам проверок Совету Директоров, Президенту и Правлению Банка, а также руководству проверяемых подразделений. Аудиторские отчеты содержат описание целей проверки, выполненных работ, выявленных замечаний/недостатков, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков Банка или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, а также согласованных с Департаментом внутреннего аудита мероприятий по устранению выявленных замечаний/недостатков. Дополнительно, Департамент внутреннего аудита предоставляет отчеты Совету Директоров Банка (с направлением копии Президенту и Правлению Банка) не реже двух раз в год, содержащий совокупную оценку контрольной среды Банка и статус выполнения Плана проверок Департаментом внутреннего аудита.

Внутренний контроль в Банке в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами, осуществляют следующие органы управления, структурные подразделения и сотрудники, составляющие единую Систему органов внутреннего контроля:

(а) органы управления Банка, предусмотренные Уставом Банка (Общее Собрание Акционеров, Совет Директоров, Правление и Президент);

(б) главный бухгалтер и его заместители;

(в) руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

(г) структурные подразделения (сотрудники), осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая в том числе:

(1) департамент внутреннего аудита Банка;

(2) служба внутреннего контроля Банка;

(3) контролер профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;

(4) ответственный сотрудник (структурное подразделение) Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В 2014 году вступили в силу требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение ЦБ РФ № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита.

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банка включают:

- оценка системы внутреннего контроля Банка и предоставление независимого мнения в части достоверности информации, соблюдения законодательства, эффективности контрольных процедур в целом и в деятельности отдельных структурных подразделений;
- анализ и оценка эффективности системы управления рисками и методов снижения рисков;
- оценка направлений деятельности Банка, структурных подразделений, отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям внутренних документов и принятым решениям органов управления Банка; требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов, включая выяснение и анализ причин недостатков, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;
- оценка контрольных процедур за состоянием активов Банка и недопущением убытков;
- подтверждение соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также внутрибанковских контрольных процедур;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, диктуемые актуализированной оценкой Банка по работе с рисками.

Координация деятельности и функциональное руководство Службой внутреннего контроля осуществляются руководителем подразделения комплаенса и контроля Банка. Руководитель подразделения комплаенса и контроля Банка назначается Президентом Банка. Службе внутреннего контроля Банка предоставляются полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о Службе внутреннего контроля Банка и другими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и руководству Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на поставку товаров, оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бума», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и прочим сотрудникам. Все сотрудники Банка, к которым установлены квалификационные требования и требования к деловой репутации соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, и система управления рисками. Система внутреннего контроля Банка соответствуют масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, операционный риск, рыночный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери ликвидности и риск потери деловой репутации, риск осуществления стресс-тестирования 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 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 Банка, 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 (формированию 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 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Распределение полномочий и система управления рисками

В Банке существует следующее распределение полномочий с точки зрения управления рисками.

Совет Директоров рассматривает вопросы утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждает ВПОДК Банка, а также политики по наиболее значимым рискам. Совет Директоров рассматривает отчеты ВПОДК на ежеквартальной основе, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений во ВПОДК.

Правление Банка участвует в утверждении политик и процедур, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Банка уровне. Правление Банка рассматривает и утверждает регулярные отчеты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Комитет по Управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП») занимается планированием и скоординированным управлением балансом Банка, вырабатывает и принимает стратегические и тактические решения по управлению рисками и всеми составляющими банковского баланса. КУАП осуществляет руководство и контроль за изменением активов, пассивов и капитала Банка, объемом фондирования, показателями ликвидности, структурой инвестиционных портфелей Банка.

Комитет по рискам осуществляет деятельность в рамках координации, мониторинга, надзора и контроля в сфере кредитных, рыночных и операционных рисков, которым подвержена деятельность Банка. Комитет руководствуется законодательством Российской Федерации и внутренними политиками и процедурами Банка по управлению кредитными рисками для портфелей крупных корпоративных клиентов, корпоративных клиентов малого и среднего бизнеса, физических лиц, управлению операционными, рыночными и рисками потери ликвидности.

Руководитель Департамента кредитных рисков осуществляет координацию и функциональное руководство службы управления рисками. Служба управления рисками отвечает за своевременное выявление и оценку кредитных, рыночных, репутационных и операционных рисков по всем видам операций Банка, оптимальное распределения ресурсов между различными видами активных операций Банка и эффективное их использование. Руководитель Департамента кредитных рисков непосредственно подчиняется Президенту Банка.

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Департамент кредитных рисков отвечает за следующую деятельность: выявление, оценку и минимизацию рисков, связанных с кредитованием корпоративных заемщиков и клиентов малого и среднего бизнеса; контроль за соразмерностью доходов Банка от кредитования с рисками, связанными с таким кредитованием; обеспечение соответствия кредитного процесса внутренней корпоративной политике и требованиям ЦБ РФ; контроль за установленными кредитными лимитами; управление рыночными рисками и контроль за установленными лимитами.

Департамент контроля и оценки рисков обеспечивает управление операционными рисками в соответствии с утвержденной политикой, контролирует выявление ключевых операционных рисков, проводит анализ предоставленных результатов оценки контролей менеджерами для определения и разработки мероприятий, позволяющих прогнозировать и управлять вопросами, связанными с возникающими операционными рисками.

Департамент контроля и оценки рисков агрегирует информацию по Банку, анализирует методику проведения тестирования и результаты тестирования с целью выявления среди обнаруженных отклонений признаков неэффективности системы внутреннего контроля. Выявленные недостатки обсуждаются с руководителями соответствующих подразделений Банка и вышестоящими руководителями в случае необходимости. Все существенные недостатки системы внутреннего контроля находят свое отражение в отчете Совету Директоров.

Департамент внутреннего аудита, будучи независимой функцией с подчинением напрямую Совету Директоров, осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также полноту применения указанных документов. Департамент внутреннего аудита регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных недостатках, согласует меры по устранению выявленных недостатков и контролирует их исправление, в том числе с помощью повторных проверок.

Склонность к риску

Для эффективного управления рисками, присущими деятельности Банка, в Банке сформирована система комплексной оценки склонности к риску. Принятие рисков связано, в том числе, с реализацией стратегии Группы, основанной на принципе ориентированности на клиентов. Банк видит свою задачу в том, чтобы придерживаться осмотрительного подхода к принятию рисков, действуя в рамках реализации общей стратегии Группы, обеспечивать поддержание достаточного объема капитала и ликвидности и надлежащий контроль за уровнем таких рисков. Любая сделка, портфель или вид деятельности должны отвечать требованиям всех компонентов оценки склонности к риску, как количественным, так и качественным.

Лимиты склонности к риску Банка покрывают риски основных направлений деятельности и отражают бизнес-модель, в рамках которой направление бизнеса подвергается определенному риску, например, кредитный риск является ключевым для корпоративного бизнеса, а рыночный риск является ключевым для валютно-финансового департамента. Кроме того, Банк устанавливает лимиты таким образом, чтобы покрывать ключевые продуктовые сегменты, например, кредитный риск возникает вследствие кредитования, использования внебалансовых инструментов, а также вследствие операций с рыночными инструментами. Эти продукты покрываются лимитами склонности к риску, например: (а) кредитный риск, возникающий вследствие кредитования, отражен в лимите на общий кредитный портфель, а также в лимите на убыток в стрессовых условиях в сегментах кредитного риска; (б) внебалансовые обязательства покрываются лимитом на убыток в стрессовых условиях; (в) рыночные сделки покрываются лимитом на убыток в стрессовых условиях, а также лимитами на объем риска по производным финансовым инструментам и на номинальный объем сделок по обратному РЕПО.

Помимо лимитов, в банке установлена система сигнальных значений, которая уведомляет ответственные комитеты / исполнительные органы о приближении к лимитам.

Установленные количественные лимиты склонности к риску Банка могут быть сгруппированы следующим образом:

- Лимиты на уровень капитализации в базовом и стрессовом сценариях.
- Лимиты на использование регуляторного капитала в разрезе значимых / ключевых рисков.
- Лимиты на стрессовый убыток в рамках ВПОДК в разрезе значимых / ключевых рисков.
- Лимиты на типы рисков, продукты и сегменты бизнеса.

Решения о распределении капитала по каждому типу риска принимаются на основе мнения Правления и Совета Директоров Банка о целесообразности принятия дополнительного риска или, напротив, сокращения уровня принятого риска с точки зрения реализации стратегии Банка. Они также призваны задавать базовые ориентиры, которые могут использоваться для принятия решений, касающихся как рисков, так и коммерческой деятельности. Распределение склонности к риску между различными типами риска во многом основывается на суждении руководства, а также на информации об известных предстоящих событиях.

Процесс выявления и оценки рисков

Выявление и оценка рисков – динамичный процесс, который дает Банку возможность полностью учитывать риски, присущие его деятельности, и одновременно повышать степень осведомленности о таких рисках за счет широкого вовлечения представителей различных подразделений Банка. при этом понимание выявленных и оцененных рисков непрерывно обновляется по мере изменения профиля рисков Банка и рыночных условий. Порядок выявления, оценки и снижения рисков покрывается документом ВПОДК и отдельно одобренными политиками по рискам.

Этапы процесса могут быть представлены следующим образом:

- определение критериев значимости риска;
- выполнение формализованных процедур по выявлению рисков и оценке значимости Рабочей группой и руководителями бизнес-подразделений;
- критический анализ результатов высшим руководством;
- создание и ведение реестра рисков Банка;
- актуализация ВПОДК;
- предоставление бизнес-подразделениями оперативной информации об изменениях в профиле рисков;
- информирование Правления и Совета Директоров об изменениях в реестре рисков по мере необходимости.

Банком были выявлены следующие ключевые риски.

Кредитный риск – риск возникновения убытков в связи с ухудшением кредитного качества, а также неисполнением заемщиком своих финансовых обязательств. Основными под-типами кредитного риска, присущими Банку, являются:

- кредитный риск концентрации
- кредитный риск контрагента

Рыночный риск – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют, процентных ставок, кредитных спрэдов и акций. Основным под-типом рыночного риска является риск открытой позиции торгового портфеля.

Процентный риск банковского портфеля – риск для текущей или ожидаемой прибыли, или капитала, возникающий в результате изменения процентных ставок. Основным под-типом процентного риска банковского портфеля является риск непредвиденного сдвига кривой доходности / риск переоценки.

Операционный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несовершенства внутренних порядков и процедур, нарушения работниками требований, правил и норм, а также вследствие воздействия внешних событий. Основными под-типами операционного риска, присущими Банку, являются:

- риск информационной безопасности
- модельный риск

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Основными под-типами риска потери ликвидности, присущими Банку, являются:

- риск потери источников фондирования
- риск неликвидности активов

- внутридневной риск потери ликвидности
- риск несоответствующей структуры активов и обязательств

Следующие риски также были выделены в качестве менее значимых, но важных:

- геополитический (страновой) риск
- регуляторный риск

Обновление реестра значимых для Банка рисков происходит не реже, чем на ежегодной основе.

Стресс-тестирование

Процедуры по управлению капиталом предполагают всестороннюю оценку необходимого для Банка уровня капитала для ведения деятельности в нормальных и неблагоприятных (стрессовых) условиях. Помимо «Компоненты 1», то есть регуляторного (ЦБ РФ) требования к капиталу, выявляется дополнительная потребность в капитале в соответствии с подходом к «Компоненте 2а» (который покрывает риски в недостаточной степени учтенные в рамках «Компоненты 1») и к «Компоненте 2б» (который отражает потребность в капитале в сценарии резкого ухудшения условий (стрессовый сценарий).

Стресс-тестирование является одним из основных компонентов управления рисками как на уровне Citigroup, так и на уровне Банка. С точки зрения ВПОДК, стресс-тестирование помогает обоснованно определить необходимую величину капитала Банка для целей покрытия «Компоненты 2б». Стресс-тестирование проводится не реже, чем на ежегодной основе. Для некоторых типов риска возможно проведение стресс-тестирования с более частой периодичностью. Результаты стресс-тестирования используются, в том числе, для определения достаточности капитала в рамках склонности к риску.

Стресс-тестирование охватывает следующие основные аспекты:

- Финансовый результат: чтобы определить, будет ли использоваться какая-либо часть капитала для покрытия отрицательного финансового результата, формируется оценка «прибыли до налога в стрессовых условиях».
- Активы, взвешенные по уровню риска**:** проводится анализ потенциального эффекта стрессового сценария на размер активов, взвешенных по уровню риска**.**

Для целей ВПОДК был разработан сценарий, предназначенный для проверки устойчивости капитала Банка в условиях стресса. Данный сценарий построен с учетом значимых рисков Банка, определенных высшим руководством и бизнес-подразделениями, и уточнен таким образом, чтобы соответствовать степени воздействия события, вероятность которого оценивается как «1 раз в 25 лет».

Разработка сценария включала в себя взаимодействие с руководителями Банка и бизнес-направлений. Они изложили свое мнение относительно воздействия ряда событий на деятельность подчиненных им единиц. В частности, был рассмотрен набор сценариев, в настоящее время применяемых Citigroup. Результаты обсуждений вместе с результатами процесса выявления значимых рисков были положены в основу разработки индивидуального сценария.

Основными параметрами разработанного сценария являются:

- Снижение ВВП
- Увеличение уровня безработицы
- Снижение стоимости энергоносителей
- Снижение курса рубля
- Повышение кривой доходности государственных бумаг РФ
- Расширение кредитного спрэда
- Снижение суверенного кредитного рейтинга РФ

В рамках проведения стресс-тестирования Банк использует как инструменты сценарного анализа, так и анализ чувствительности.

Состав и содержание отчетности по ВПОДК

Данный раздел содержит информацию об основной отчетности, разрабатываемой в рамках ВПОДК.

Отчеты, предоставляемые ежемесячно на КУАП и Правление и ежеквартально на Совет Директоров, должны содержать, как минимум, следующую информацию:

- Капитал (Общий капитал, Капитал первого уровня) на отчетную дату;
- Компонента 1 требований к капиталу на отчетную дату;
- Компонента 2 требований на отчетную дату;
- Размер избыточного капитала и Коэффициент достаточности капитала после учета компонент и надбавок для поддержания достаточности капитала на отчетную дату;
- Статус капитализации относительно пороговых уровней на отчетную дату;
- Использование лимитов в рамках склонности к риску Банка на отчетную дату;

Для стрессового сценария должны быть доступны следующие показатели:

- Общий капитал после применения стресса на отчетную дату;
- Компонента 1 требований к капиталу на отчетную дату;
- Размер избыточного капитала и Коэффициент достаточности капитала после учета Компоненты 1 и надбавки для поддержания достаточности капитала на отчетную дату.

На ежеквартальной основе происходит сравнение плановых и фактических показателей по капиталу и достаточности капитала. Значительные отклонения поясняются и предоставляются на рассмотрение Правлению.

Отчеты по значимым рискам предоставляются комитетам Банка (КУАП или Комитету по рискам).

Отчеты по ВПОДК также рассылаются на ежемесячной основе региональным координаторам со стороны Citigroup.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В течение 2019 года Банком были утверждены следующие изменения в процедуры управления рисками: были задокументированы методы снижения кредитного риска, а также принципы управления остаточным риском.

10.2. Кредитный риск

(a) Управление кредитным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск – риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

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 заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, 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 заемщика, 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 расчета нормативов достаточности капитала, то есть, с точки зрения объема активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется согласно методологии, прописанной в инструкции Банка России № 180-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. Внутридневной 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 учета 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 определенным контрагентам и/или продуктам на основании заключения о соответствии торговой документации и правил торгов / клиринга требованиям Инструкции № 180-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 учета обеспечения в АО КБ «Ситибанк». Банк собирает статистику по случаям невозможности реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при неисполнении заемщиком своих обязательств по заключенному 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 отчетность, в рамках которой на ежедневной основе контролируется объем сделок РЕПО и объем принятого обеспечения.

В Банке разработана отчетность по кредитному риску, которая предоставляется на ежемесячной основе Комитету по рискам 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.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

(b) Количественная оценка кредитного риска

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	21 019 031	21 019 031
Обязательные резервы	-	-	5 670 379	5 670 379
Средства в кредитных организациях	-	24 444 550	-	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 727	5 511 747	47 390 258	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 670 512	310 824 837	20 000 000	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 449	73 573 131	73 577 580
Прочие финансовые активы	17 609	3 341 608	9 155	3 368 372
	50 705 848	**344 127 191**	**161 991 576**	**556 824 614**

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	6 543 917	6 543 917
Обязательные резервы	-	-	5 343 177	5 343 177
Средства в кредитных организациях	-	42 538 537	-	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 520	4 160 826	3 786 894	7 962 240
Чистая ссудная задолженность	46 067 794	304 559 881	76 480 000	427 107 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	39	59 144 602	59 144 641
Прочие финансовые активы	824 803	2 544 084	134 043	3 502 930
	46 907 117	**353 803 367**	**146 089 456**	**546 799 940**

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. рублей	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Государственный сектор	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	21 019 031	-	21 019 031
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	24 444 550	-	-	-	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	830 156	20 803	-	1 401 362	6 866 488	17 727	43 783 196	-	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49 573 998	25 065	24 374 331	41 579 865	194 629 693	50 670 512	20 000 000	641 985	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	4 449	-	73 573 131	-	73 577 580
Прочие финансовые активы	14 933	8 669	15 657	44 453	3 256 168	17 609	9 154	1 729	3 368 372
Всего	**50 419 087**	**54 537**	**24 389 988**	**43 025 680**	**229 201 348**	**50 705 848**	**158 384 512**	**643 614**	**556 824 614**

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. рублей	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Государственный сектор	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	6 543 917	-	6 543 917
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	42 538 537	-	-	-	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 085	2 622	51 274	292 913	3 458 932	14 520	3 786 894	-	7 962 240
Ссудная задолженность	49 998 976	21 761	7 346 137	36 708 692	211 945 169	48 052 188	76 480 000	126 038	430 678 961
Резервы на возможные потери по ссудам	1 082 485	10 881	86 581	215 973	173 098	1 984 394	-	17 874	3 571 286
Чистая ссудная задолженность	48 916 491	10 880	7 259 556	36 492 719	211 772 071	46 067 794	76 480 000	108 164	427 107 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	39	-	59 144 602	-	59 144 641
Прочие финансовые активы	129 694	7 757	36 378	180 473	2 186 254	824 803	66 060	71 511	3 502 930
Всего	**49 401 270**	**21 259**	**7 347 208**	**36 966 105**	**259 955 833**	**46 907 117**	**146 021 473**	**323 587**	**546 799 940**

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	21 019 031	21 019 031
Средства в кредитных организациях	-	24 444 550	-	-	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 252 321	3 259 426	17 727	47 390 258	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	116 195 144	194 629 693	50 670 512	20 000 000	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	73 577 580	73 577 580
Прочие финансовые активы	85 440	3 256 168	17 609	9 155	3 368 372
	118 532 905	**225 589 837**	**50 705 848**	**161 996 024**	**556 824 614**

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	6 543 917	6 543 917
Средства в кредитных организациях	-	42 538 537	-	-	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701 893	3 458 933	14 520	3 786 894	7 962 240
Чистая ссудная задолженность	111 178 690	193 381 191	46 067 794	76 480 000	427 107 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39	-	-	59 144 602	59 144 641
Прочие финансовые активы	466 712	2 077 372	824 803	134 043	3 502 930
	112 347 334	**241 456 033**	**46 907 117**	**146 089 456**	**546 799 940**

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 019 031	-	-	-	21 019 031
Средства в кредитных организациях	7 405 593	425 347	16 303 106	310 504	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 660 307	-	3 256 131	3 294	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	263 332 788	152 539	114 231 222	3 778 800	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 503 670	-	7 073 910	-	73 577 580
Прочие финансовые активы	3 254 411	7 042	103 544	3 375	3 368 372
	411 175 800	**584 928**	**140 967 913**	**4 095 973**	**556 824 614**

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 543 917	-	-	-	6 543 917
Средства в кредитных организациях	7 334 029	611 634	34 580 840	12 034	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 582 349	-	2 379 891	-	7 962 240
Чистая ссудная задолженность	316 555 722	125 374	106 885 695	3 540 884	427 107 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 347 089	-	13 797 552	-	59 144 641
Прочие финансовые активы	2 872 316	7 218	591 903	31 493	3 502 930
	384 235 422	**744 226**	**158 235 881**	**3 584 411**	**546 799 940**

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 019 031	6 543 917
Средства кредитных организаций	24 444 550	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 919 732	7 962 240
Чистая ссудная задолженность	381 495 349	427 107 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 577 580	59 144 641
Прочие финансовые активы	3 368 372	3 502 930
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**556 824 614**	**546 799 940**

По состоянию на 1 января 2020 года Банк имеет 3 должника или групп взаимосвязанных должников (1 января 2019 года: 3 должника или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 1 января 2020 года составляет 297 546 122 тыс. рублей (1 января 2019 года: 249 628 233 тыс. рублей).

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года может быть следующим образом.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	14 688 422	14 959 606
Обязательства по кредитным картам	61 609 750	57 124 031
Неиспользованные овердрафты	16 140 718	19 069 373
Банковские гарантии и аккредитивы	25 018 652	34 275 252
	117 457 542	**125 428 262**

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка был 1 контрагент, по которому контрактная стоимость условных обязательств кредитного характера, отраженная на внебалансовых счетах, составляла более 10% «источников собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) (1 января 2019: не было контрагентов). Совокупный объем обязательств кредитного характера, отраженный на внебалансовых счетах, у указанного контрагента по состоянию на 1 января 2020 года составляет 7 614 401 тыс. руб.

Обязательства по кредитным картам являются отзывными.

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении банковских гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части банковских гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Гарантии и аккредитивы

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами. Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску. Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «POCI-активы» приведено в Пояснении 3.5(c)(xi).

В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве финансовых гарантий по состоянию на 1 января 2020 года:

	1 января 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Договоры финансовой гарантии	24 396 552	70 127	-	24 466 679
Резерв под ОКУ	(9 039)	(712)	-	(9 751)
Балансовая стоимость (резерв)	(9 039)	(712)	-	(9 751)

На 1 января 2020 года кредитное качество гарантий выданных может быть представлено следующим образом: гарантии на сумму 3 636 943 тыс. рублей были выданы банкам-членам "Ситигруп" с внутренним рейтингам от 2- до 5, что соответствует рейтингам от A- до BB по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 4 791 500 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 2- до 3-, что соответствует рейтингам от AA+ до A- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 12 778 560 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 4+ до 4-, что соответствует рейтингам от BBB+ до BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 3 207 548 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 5+ до 5-, что соответствует рейтингам от BB+ до BB- по шкале международного рейтингового агентства S&P; гарантии на сумму 52 127 тыс. рублей были выданы контрагентам с внутренними рейтингами от 7+ до 7, что соответствует рейтингам от CCC+ до CCC по шкале международного рейтингового агентства S&P.

На 1 января 2019 года кредитное качество гарантий выданных может быть представлено следующим образом: гарантии на сумму 8 902 551 тыс. рублей были выданы банкам-членам "Ситигруп" с рейтингами от A+ до BBB+ по шкале международного рейтингового агентства S&P, что соответствует внутренним рейтингам от 3+ до 4+; гарантии на сумму 7 178 624 тыс. рублей были выданы за контрагентов с рейтингами группы B (BBB+ – BB-) по шкале международного рейтингового агентства S&P, что соответствует внутренним рейтингам от 4+ до 5-; гарантии на сумму 8 703 264 тыс. рублей были выданы за контрагентов с рейтингами группы A по шкале международного рейтингового агентства S&P, что соответствует внутренним рейтингам от 1 до 3-; гарантии на сумму 9 333 833 тыс. рублей были выданы за контрагентов, не имеющих международного рейтинга.

Срок действия по данным инструментам, указанный в договоре, является сроком, до наступления которого Банк должен будет выполнить взятые на себя обязательства по забалансовым инструментам.

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

	1 января 2020 года			1 января 2019 года		
	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	-	16 140 718	16 140 718	-	19 069 373	19 069 373
Кредитные карты	61 609 750	-	61 609 750	57 124 031	-	57 124 031
Неиспользованные кредитные линии	-	14 688 422	14 688 422	-	14 735 768	14 735 768
	61 609 750	**30 829 139**	**92 438 889**	**57 124 031**	**33 805 141**	**90 929 172**

На 1 января 2020 года кредитное качество овердрафтов и неиспользованных кредитных линий юридических лиц представлено следующим образом: 600 000 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 2- до 3-, что соответствует рейтингам от AA+ до A- по шкале международного рейтингового агентства S&P, 20 474 117 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 4+ до 4-, что соответствует рейтингам от BBB+ до BBB- международного рейтингового агентства S&P, 9 755 022 тыс. рублей приходятся на контрагентов с внутренними рейтингами от 5+ до 5-, что соответствует рейтингам от BB+ до BB- международного рейтингового агентства S&P.

На 1 января 2019 года кредитное качество овердрафтов и неиспользованных кредитных линий юридических лиц может быть представлено следующим образом: 2 140 236 тыс. рублей приходятся на контрагентов с рейтингами группы A по шкале международного рейтингового агентства S&P, что соответствует внутренним рейтингам от 1 до 3-; 16 369 826 тыс. рублей приходятся на контрагентов с рейтингами BBB – BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P, что соответствует внутренним рейтингам от 4+ до 4-; 15 295 079 тыс. рублей приходятся на контрагентов с рейтингами BB+ – BB- по шкале международного рейтингового агентства S&P, что соответствует внутренним рейтингам 5+ – 5-.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, условных обязательств кредитного характера и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены выше в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов юридических лиц относились к Стадии 1 по состоянию на 1 января 2020 года. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года составил 4 020 тыс. рублей .

(c) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок РЕПО и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки РЕПО, сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. при определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки РЕПО, сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные финансовые инструменты;
- сделки РЕПО, сделки обратного РЕПО; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2020 года.

тыс.руб.		Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачтены	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств тыс. руб.	в отчете о финансовом положении тыс. руб.	в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное денежное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Производные финансовые инструменты – активы	7 896 628	-	7 896 628	5 588 847	-	2 307 781
Сделки “обратного “РЕПО”	73 465 358	-	73 465 356	73 465 356	-	-
Всего финансовых активов	**81 381 986**	**-**	**81 381 986**	**79 054 205**	**-**	**2 307 781**
Производные финансовые инструменты – обязательства	6 832 264	-	6 832 264	5 588 847	-	1 243 417
Всего финансовых обязательств	**6 832 264**	**-**	**6 832 264**	**5 588 847**	**-**	**1 243 417**

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных **генеральных соглашений о взаимозачете** и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс.руб.		Полные суммы признанных финансовых обязательств/ активов, которые были взаимозачтены	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств тыс. руб.	в отчете о финансовом положении тыс. руб.	в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное денежное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Производные финансовые инструменты – активы	3 893 848	-	3 893 848	1 668 041	-	2 225 807
Сделки “обратного “РЕПО”	83 810 760	-	83 810 760	83 810 760	-	-
Всего финансовых активов	**87 704 608**	**-**	**87 704 608**	**85 478 801**	**-**	**2 225 807**
Производные финансовые инструменты – обязательства	2 319 857	-	2 319 857	1 668 041	-	651 816
Всего финансовых обязательств	**2 319 857**	**-**	**2 319 857**	**1 668 041**	**-**	**651 816**

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на следующей основе:

- Производные финансовые активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок РЕПО, сделок обратного РЕПО, соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость (1 января 2019 года: фактических затрат за вычетом резерва на возможные потери (в отношении активов)).

Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), оцениваются на аналогичной основе.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию 1 января 2020 года.

тыс. руб.

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовый актив/финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Пояснение
Производные финансовые инструменты – активы	7 896 628	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 136 937	1 240 309	4.2
Производные финансовые инструменты – обязательства	6 832 264	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 836 385	4 121	4.3
Сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	73 465 358	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	73 465 358	-	4.5

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. руб.

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Балансовая стоимость в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Пояснение
Производные финансовые инструменты – активы	3 893 848	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 175 346	281 498	4.2
Производные финансовые инструменты – обязательства	2 319 857	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 594 853	1 274 996	4.3
Сделки обратного РЕПО, соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	83 810 760	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	83 810 760	-	4.5

10.3. Рыночный риск

(а) Управление рыночным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска. Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

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.

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 ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

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

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января представлены далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Риск колебаний валютных курсов	1 120	1 922
Риск изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам с фиксированным доходом	146 558	95 041
	147 678	**96 963**

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	**35 064 838**	**15 436 838**
Процентный риск, в том числе:	2 572 739	1 020 817
- Специальный процентный риск	1 201	1 567
- Общий процентный риск	2 571 538	1 019 250
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	125 885	87 475
- Основной товарный риск	-	-
- Дополнительный товарный риск	125 885	87 475
Валютный риск	106 563	126 655
Величина рыночного риска	**35 064 838**	**15 436 838**

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли- продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

(b) Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки -несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных гэпов. КУАП при содействии Казначейства рассматривает и одобряет установление лимитов на чувствительность процентных гэпов (IRE), мониторинг которых производится на ежедневной основе.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

тыс. руб. 1 января 2020 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	21 019 031	21 019 031
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	24 444 550	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 465	-	22 520 527	21 260 803	9 136 937	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	304 675 035	9 751 656	11 996 135	47 181 324	1 991 623	5 899 576	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	122 636	-	64 686 206	8 764 289	4 449	73 577 580
	304 675 035	**9 875 757**	**11 996 135**	**134 388 057**	**32 016 715**	**60 504 543**	**553 456 243**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 608 981	-	-	-	-	-	19 608 981
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 043 225	5 597 014	3 447 220	1 004 870	-	340 148 381	439 240 709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	24 704 530	24 704 530
	108 652 206	**5 597 014**	**3 447 220**	**1 004 870**	**-**	**364 852 911**	**483 554 220**
АКТИВЫ							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	6 543 917	6 543 917
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	42 538 537	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 514 778	553 315	226 572	1 481 299	2 186 276	-	7 962 240
Чистая ссудная задолженность	266 590 517	56 795 185	40 347 022	56 942 239	1 177 743	5 854 969	427 707 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 420 932	-	16 348 499	37 687 425	687 785	-	59 144 641
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
	274 526 227	**57 348 500**	**56 922 093**	**96 110 963**	**4 051 804**	**54 937 423**	**543 897 010**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	32 690	-	-	-	-	15 688 579	15 721 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 469 912	5 620 544	4 984 233	522 870	-	344 048 586	441 646 145
Вклады физических лиц	11 966 578	5 222 401	4 984 223	521 038	-	127 496 053	150 190 293
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	23 016 723	23 016 723
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
	86 502 602	**5 260 544**	**4 984 223**	**522 870**	**-**	**382 753 888**	**480 384 137**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2020 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2019 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,5%	7,5%	-	7,0%	7,5%	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (1 января 2019 года: чистая ссудная задолженность)	9,6%	2,1%	0,6%	9,6%	3,2%	0,8%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	7,2%	1,7%	-	7,1%	1,8%	0,0%
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,8%	1,6%	-	5,5%	0,0%	0,0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,1%	0,0%	0,0%	2,2%	0,1%	0,0%
- Срочные депозиты	4,6%	1,0%	0,2%	6,0%	1,6%	0,2%

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 956 735)	(3 497 530)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 956 735	3 497 530

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (1 января 2019 года: чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2019 год		2018 год	
	Финансовый результат тыс. руб.	Источники собственных средств тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Источники собственных средств тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 318 375)	(6 913 545)	(351 054)	(2 115 764)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 318 375	6 913 545	351 054	2 115 764

Анализ чувствительности, представленный в таблице выше, базируется на методе модифицированной дюрации, при этом используется допущение, что изменение ставок на +/- имеет равнозначный эффект в абсолютном выражении.

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	24 444 550	5%	42 538 537	8%
Чистая ссудная задолженность	381 495 349	80%	427 107 675	81%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 577 580	15%	59 144 641	11%
	479 517 479	100%	528 790 853	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	19 608 981	4%	15 721 269	3%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч.:	439 240 709	96%	441 646 145	97%
Вклады физических лиц	142 892 638	31%	150 190 293	33%
	458 849 690	**100%**	**457 367 414**	**100%**

Изменение процентного риска в разрезе валют

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. В рамках сценарного анализа Казначейство на ежедневной основе рассматривает оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии. Результаты сценарного анализа предоставляются для анализа Правлением на ежемесячной основе.

(c) Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	818 739	481 062	183 492	1 483 293
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 019 031	-	-	21 019 031
Обязательные резервы	5 670 379	-	-	5 670 379
Средства в кредитных организациях	2 831 367	8 468 201	13 144 982	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 915 212	4 520	-	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	242 139 749	101 521 060	37 834 540	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 492 848	7 084 732	-	73 577 580
Требование по текущему налогу на прибыль	1 026 790	-	-	1 026 790
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 171 081	-	-	1 171 081
Прочие активы	3 025 048	747 645	222 626	3 995 319
Всего активов	**391 439 865**	**118 307 220**	**51 385 640**	**561 132 725**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 092 865	270 696	245 420	19 608 981

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	274 238 013	112 871 166	52 131 530	439 240 709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 704 530	-	-	24 704 530
Обязательства по текущему налогу на прибыль	86 167	-	-	86 167
Отложенное налоговое обязательство	786 697	-	-	786 697
Прочие обязательства	6 487 383	612 422	374 553	7 474 358
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	13 711	-	-	13 711
Всего обязательств	**325 409 366**	**113 754 284**	**52 751 503**	**491 915 153**
Чистая позиция	**66 030 499**	**4 552 936**	**(1 365 863)**	**69 217 572**
Влияние производных финансовых инструментов	(11 032 983)	10 148 583	884 400	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**54 997 516**	**14 701 519**	**(481 463)**	**69 217 572**

Нарушения требований к максимально допустимому значению ОВП на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года не было, таблица выше не учитывает сделки типа «спот» и гарантии, поручительства и аккредитивы.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 292 554	1 103 370	303 281	2 699 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	6 543 917	-	-	6 543 917
Обязательные резервы	5 343 177	-	-	5 343 177
Средства в кредитных организациях	7 472 318	24 832 406	10 233 813	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 956 106	6 134	-	7 962 240
Чистая ссудная задолженность	277 768 301	95 932 824	53 406 550	427 107 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 333 636	13 811 005	-	59 144 641
Требования по текущему налогу на прибыль	1 179 917	-	-	1 179 917
Отложенный налоговый актив	572 830	-	-	572 830
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 190 881	-	-	1 190 881
Прочие активы	3 026 078	733 989	124 245	3 884 312
Всего активов	**352 336 538**	**136 419 728**	**64 067 889**	**552 824 155**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	12 604 207	2 680 214	436 848	15 721 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	263 005 556	116 227 697	62 412 892	441 646 145
Вклады физических лиц	57 066 663	57 489 978	35 633 652	150 190 293
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 016 723	-	-	23 016 723
Обязательство по текущему налогу на прибыль	29 597	-	-	29 597
Отложенное налоговое обязательство	19 466	-	-	19 466
Прочие обязательства	9 443 775	853 776	457 157	10 754 708
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 098 888	-	-	2 098 888
Всего обязательств	**310 218 212**	**119 761 687**	**63 306 897**	**493 286 796**
Чистая позиция	**42 118 326**	**16 658 041**	**760 992**	**59 537 359**
Влияние производных финансовых инструментов	10 178 969	(9 672 382)	(506 587)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов и гарантий и поручительств	**52 297 295**	**6 985 659**	**254 405**	**59 537 359**

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года вызвало бы описанное увеличении (уменьшение) финансового результата и источников собственных средств. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения руководства Банка являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2019 год тыс. руб.	2018 год тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 352 243	1 117 705
20% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	(77 034)	40 705

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(d) 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 процентного 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.

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

На основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, Банк не имеет чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг.

(e) Прочие ценовые риски

Согласно МСФО (IFRS) 7 прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен (за исключением тех, которые связаны с процентным риском или валютным риском) вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения факторами, которые характерны только для конкретного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, оказывающими влияние на все аналогичные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам вследствие изменений, например, цен на товары или долевые инструменты.

На основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года, Банк не имеет чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок рыночных цен.

10.4. Риск ликвидности

(a) Управление риском ликвдиности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных

бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

(b) Количественная оценка риска ликвидности

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Руководство ожидает, что движение денежных потоков в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением денежных потоков, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения денежных потоков по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение денежных потоков в отношении данных активов и обязательств:

Договорные сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
От 1 до 3 месяцев	-	133 800
От 3 до 12 месяцев	1 465	-
От 1 года до 5 лет	22 521 992	1 466 819
Более 5 лет	21 260 803	2 186 276
	43 784 261	**3 786 894**

Договорные сроки погашения чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
От 1 до 3 месяцев	-	524 721
От 3 до 12 месяцев	122 636	674 652
От 1 года до 5 лет	64 686 206	28 222 168
Более 5 лет	8 764 289	28 839 030
	73 573 131	**53 260 571**

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в следующих таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	9 600 765	773 549
От 1 до 3 месяцев	10 072 204	2 665 733
От 3 до 12 месяцев	8 472 754	11 602 784
От 1 года до 5 лет	1 003 208	7 329 023
	29 148 931	**22 371 089**

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	1 483 293	-	-	-	-	-	-	1 483 293
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	15 348 652	-	-	-	-	5 670 379	-	21 019 031
Средства в кредитных организациях	24 444 550	-	-	-	-	-	-	24 444 550
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	44 965 999	1 459 802	1 245 359	5 248 572	-	-	-	52 919 732
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	219 343 633	91 508 347	21 420 655	47 072 920	1 895 956	-	253 838	381 495 349
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	73 573 131	-	-	-	-	4 449	-	73 577 580
Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 026 790	-	-	-	-	-	1 026 790
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 171 081	-	1 171 081
Прочие активы	3 849 532	145 787	-	-	-	-	-	3 995 319
Всего активов	**383 008 790**	**94 140 726**	**22 666 014**	**52 321 492**	**1 895 956**	**6 845 909**	**253 838**	**561 132 725**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 608 981	-	-	-	-	-	-	19 608 981
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	437 437 647	1 613 745	185 155	4 162	-	-	-	439 240 709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 007 559	971 491	1 507 984	3 217 496	-	-	-	24 704 530
Обязательства по текущему налогу	-	-	-	-	-	86 167	-	86 167
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	786 697	-	786 697
Прочие обязательства	6 887 345	587 013	-	-	-	-	-	7 474 358
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	13 711	-	13 711
Всего обязательств	**482 941 532**	**3 172 249**	**1 693 139**	**3 221 658**	**-**	**886 575**	**-**	**491 915 153**
Чистая позиция	**(99 932 742)**	**90 968 477**	**20 972 875**	**49 099 834**	**1 895 956**	**5 959 334**	**253 838**	**69 217 572**
Чистая кумулятивная позиция позиция	**(99 932 742)**	**(8 964 265)**	**12 008 610**	**61 108 444**	**63 004 400**	**68 963 734**	**69 217 572**	**-**

* Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты) и Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были классифицированы в категорию «До востребования и менее 1 месяца», потому что руководство Банка считает данные активы высоколиквидными и сможет реализовать их в любой момент в случае потребности в ликвидности.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	2 654 813	-	-	-	-	-	-	2 654 813
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	23 047 158	-	-	-	-	4 581 071	-	27 628 229
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	4 581 071	-	4 581 071
Средства в кредитных организациях	10 147 572	-	-	-	-	-	-	10 147 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 075 450	911 153	729 457	47 687	-	-	-	21 763 747
Чистая ссудная задолженность	214 163 155	72 739 708	19 500 424	42 113 657	257 270	-	105 973	348 880 187
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 260 571	-	-	-	-	39	-	53 260 610
Требования по текущему налогу на прибыль	-	53 397	-	-	-	-	-	53 397
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	946 282	-	946 282
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 433 670	-	1 433 670
Прочие активы	3 897 701	474 033	118 585	13 836	-	-	-	4 504 155
Всего активов	**327 246 420**	**74 178 291**	**21 348 466**	**42 175 180**	**257 270**	**6 961 062**	**105 973**	**471 272 662**

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	11 905 117	-	-	-	-	-	-	11 905 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	368 189 106	1 314 427	128 694	-	-	-	-	369 632 227
Вклады физических лиц	125 673 607	-	-	-	-	-	-	125 673 607
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 714 842	219 498	633 597	81 726	-	-	-	10 649 663
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	348 237	-	-	-		-	348 237
Отложенное налоговое обязательство					-	75 683	-	75 683
Прочие обязательства	12 048 424	1 062 603	1 289 454	222 907	-	-	-	14 623 388
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	2 403 026	-	2 403 026
Всего обязательств	**401 857 489**	**2 944 765**	**2 051 745**	**304 633**	**-**	**2 478 709**	**-**	**409 637 341**
Чистая позиция	**(74 611 069)**	**71 233 526**	**18 296 721**	**41 870 547**	**257 270**	**4 482 353**	**105 973**	**61 635 321**

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) денежных потоков	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 612 036	-	-	-	-	19 612 036	19 608 981
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	437 859 540	1 619 466	107 084	80 867	4 247	439 671 204	439 240 709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 868 145	-	-	-	-	17 868 145	17 868 145
Прочие финансовые обязательства	6 887 345	587 013	-	-	-	7 474 358	7 474 358
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(146 413 940)	(37 466 537)	(33 155 989)	(23 317 361)	(114 883 604)	(355 237 430)	(9 136 937)
- Выбытия	145 827 393	36 911 159	32 952 544	23 832 834	113 039 042	352 562 952	6 836 385
Всего финансовых обязательств	**481 640 510**	**1 651 101**	**(96 361)**	**596 340**	**(1 840 315)**	**481 951 266**	**500 165 516**
Условные обязательства кредитного характера	**117 457 541**	**-**	**-**	**-**	**-**	**117 457 541**	**117 457 541**

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного «РЕПО», реализованных Банком	19 421 870	-	-	-	19 421 870	19 421 870
Счета и депозиты банков	15 721 269	-	-	-	15 721 269	15 721 269
Текущие счета и депозиты клиентов	423 720 689	7 568 376	10 462 787	601 185	442 353 037	441 646 145
Прочие финансовые обязательства	3 882 542	-	-	-	3 882 542	3 882 542
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	(196 223 493)	(71 111 624)	(34 258 156)	(36 222 908)	(337 816 181)	(4 281 453)
- Выбытия	196 011 503	70 902 080	34 214 501	36 813 060	337 941 144	3 657 953
Всего финансовых обязательств	**462 534 380**	**7 358 832**	**10 419 132**	**1 191 337**	**481 503 681**	**480 048 326**
Условные обязательства кредитного характера	**125 404 424**	**-**	**-**	**-**	**125 404 424**	**125 404 424**

Представленные в ранее приведенных таблицах номинальные величины поступления (выбытия) денежных потоков до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки в отношении производных финансовых активов и обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия денежных потоков до налогообложения в отношении производных финансовых активов и обязательств, расчеты по которым осуществляются единовременно в полных суммах (например, валютные форвардные контракты и валютные сделки типа «своп»).

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на высоком уровне;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ и других банках с кредитным рейтингом «BBB» по классификации Standard & Poor's и т.п.

10.5. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Операционный риск включает так же риск несоблюдения требований действующего законодательства, нормативно-правовых актов, административных мер регулирования или политик Ситигруп.

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 Citi 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 Citi;
- проведение независимой проверки Департаментом внутреннего аудита Citi.

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.

Оценка Контролей Менеджерами (ОКМ)

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

Для прогнозирования, предотвращения и ограничения операционного риска 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, определить слабые места и (или) неэффективные элементы таких процессов.

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

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

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

Операционный риск связанный с запуском новых или усовершенствованных продуктов и услуг должен быть своевременно оценен и адресован в соответствии с политиками группы. Функция управления операционным риском обладает собственными процедурами сотрудничества с комитетом по новым продуктам для обеспечения правильного покрытия и участия данной функции в процессе запуска новых продуктов и сервисов.

Операционный риск: оценка и стресс-тестирование

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

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

Операционный риск на уровне Банка

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

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

Для рассмотрения конкретных вопросов по мере их возникновения проводится ежемесячный обзор управления рисками и контроля при участии высшего руководства Банка. Различные элементы программы ОКМ так же позволяют Департаменту контроля и оценки рисков самостоятельно и независимо оценивать эффективность работы, а также комплексно анализировать полноту перечня рисков и рейтинги риска на уровне второй линии защиты. Правление и Совет Директоров банка регулярно получают отчеты о управлении операционным риском. Информация об убытках от событий операционного риска доводится до сведения соответствующих комитетов, Президента (председателя Правления) банка, Правления и Совета Директоров банка в соответствии с установленными порогами, а также рассматриваются ежемесячно Президентом (председателем Правления) и Правлением банка и ежеквартально Советом Директоров. Значимые операционные риски обсуждаются ежемесячно с Президентом (председателем Правления) и руководством Банка, включая представителей департамента кредитных рисков, что позволяет совершенствовать систему показателей риска на уровне Банка.

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

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2019 год тыс. рублей	2018 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	**24 836 417**	**22 606 242**
Непроцентные доходы:	**19 684 549**	**25 847 657**
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121 175	1 518 319
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 180 433	3 506 014
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 069 976	7 812 303
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	-
Комиссионные доходы	7 935 468	8 720 094
Прочие операционные доходы	4 377 498	4 290 927
За вычетом:		
Штрафы, пени, неустойки	2 669	1 418
Другие доходы, относимые к прочим	1 254 609	1 031 431
Комиссионные расходы	3 223 610	3 481 127
	40 040 079	**43 939 923**
Величина операционного риска	**6 006 012**	**6 496 701**

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

10.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

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

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность (1 января 2019 года: не имеет).

10.7. Регуляторный (комплаенс) риск

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

АО КБ Ситибанк входит в состав глобальной финансовой корпорации Citigroup, осуществляющей свою деятельность более чем в 160 странах. Банк является дочерней структурой, зарегистрированной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Между тем, достижение Банком целей своей деятельности может быть затруднено, если вследствие влияния факторов во внешней или внутренней регуляторной среде наступят события, которые приведут к нарушениям бизнес-процессов Банка, ущербу его деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям. В этой связи, руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка уделяют пристальное внимание управлению регуляторным риском, присущим всей деятельности Банка. Управление регуляторным риском так же является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка и материнской компании Citigroup.

10.8. Страновой риск

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

Страновой риск в Citi и его дочерних обществах, включая Банк, управляется согласно Глобальной Политике Управления Страновыми Рисками («Global Country Risk Management policy»). Основные постулаты Глобальной Политики, применимые к Банку, изложены в ВПОДК, и они утверждаются Советом Директоров не реже, чем на ежегодной основе в рамках пересмотра документа и процесса ВПОДК.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 10.3.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года представлена в пояснении 10.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

11. Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно нормативно-правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года (далее – «старые НПА ЦБ РФ»), и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года.

тыс. руб.	Примечание	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы					
Денежные средства	4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	2 699 205	2 699 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	По первоначальной стоимости	По амортизированной стоимости	6 543 917	6 543 917
Средства кредитных организаций	4.1	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	42 538 537	42 537 672
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долговые	4.2	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	3 786 894	3 786 894
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые активы	4.2	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	4 175 346	4 175 346
Чистая ссудная задолженность	4.5	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	427 107 675	430 361 093
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долговые (c)	4.6	Имеющиеся в наличии для продажи (по справедливой стоимости)	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59 144 602	59 144 602
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – долевые (e)	4.6	Имеющиеся в наличии для продажи (по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери)	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39	39
Прочие активы (прочие финансовые активы)	4.8	По первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери	По амортизированной стоимости	3 502 930	2 746 695
Всего финансовых активов				**546 799 940**	**549 458 056**
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9		По амортизированной стоимости		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.10		По амортизированной стоимости		

тыс. руб.	Примечание	Исходная классификация согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – короткая позиция по сделкам обратного РЕПО	4.2		По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые обязательства	4.2		По справедливой стоимости через прибыль или убыток (предназначенные для торговли)		
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	4.11		По амортизированной стоимости		
Всего финансовых обязательств				**491 138 845**	**488 756 390**

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Пояснении 3.5(c)(i),(ii). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

a. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Центральным казначейством Банка в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Центральное казначейство Банка ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов. Данные долговые ценные бумаг удовлетворяют критерию SPPI.

b. Некоторые не предназначенные для торговли долговые ценные бумаги удерживаются Центральным казначейством Банка в отдельных портфелях, управление которыми осуществляется с целью реализации денежных потоков посредством продажи. Банк уделяет основное внимание информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки результативности портфеля и принятия решений. Соответственно, эти активы классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.

c. Некоторые инвестиции в долевые инструменты, удерживаемые Банком для стратегических целей, были классифицированы по его усмотрению в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9. До перехода на МСФО (IFRS) 9 эти ценные бумаги оценивались по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери, поскольку их справедливую стоимость невозможно надежно оценить. МСФО (IFRS) 9 упраздняет исключение в отношении оценки по первоначальной стоимости.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно нормативным правовым актам ЦБ РФ, действующим до 1 января 2019 года, с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ 1 января 2019 года.

тыс. руб.	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ 1 января 2019 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года
Финансовые активы				
*Амортизированная стоимость**				
Денежные средства:				
Входящий остаток	2 699 205	-	-	
Исходящий остаток				2 699 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:				
Входящий остаток	6 543 917	-	-	
Исходящий остаток				6 543 917
Средства кредитных организаций:				
Входящий остаток	42 538 537			
Изменение основы оценки		(865)		
Исходящий остаток				42 537 672
Чистая судная задолженность:				
Входящий остаток	427 107 675			
Из категории «Прочие активы»		1 014 718	(53 314)	
Признание процентов, признанных ранее в качестве внебалансовых активов			202 033	
Создание резерва в отношении процентов, признанных ранее в качестве внебалансовых активов			(8 469)	
Изменение основы оценки		2 098 450		
Исходящий остаток				430 361 093
Прочие активы (прочие финансовые активы)				
Входящий остаток	3 502 930			
Из категории «Прочие активы»		(1 014 718)	53 314	
Изменение основы оценки		205 169		
Исходящий остаток				2 746 695
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	**482 392 264**	**-**	**2 496 318**	**484 888 582**
Имеющиеся в наличии для продажи				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
Входящий остаток	59 144 602			
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»)		(59 144 563)		
В категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»)		(39)		
Исходящий остаток				-
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Входящий остаток	-			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»)		59 144 563		
Изменение основы оценки				
Исходящий остаток				59 144 563
Категория оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые				
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Входящий остаток	-			
Из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» (статья бухгалтерского баланса (публикуемая форма) «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»)		39		
Исходящий остаток				39
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**-**	**59 144 602**	**(81 160)**	**59 144 602**
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долговые				
Входящий остаток	3 786 894			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые активы	4 175 346	-		
Исходящий остаток				7 962 240
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**7 962 240**	**-**		**7 962 240**
Финансовые обязательства				
*Амортизированная стоимость**				
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	(15 721 269)	(3)		(15 721 272)

тыс. руб.	Балансовая стоимость согласно старым НПА ЦБ РФ 1 января 2019 года	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2019 года
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	(441 646 145)	(338 975)		(441 985 120)
Прочие обязательства (прочие финансовые обязательства)	(10 754 708)	338 978	2 043 477	(8 372 253)
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	**(468 122 122)**	**-**	**2 043 477**	**(466 078 645)**
Справедливая стоимость через прибыль или убыток				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – короткая позиция по сделкам обратного РЕПО	(19 421 870)	-		(19 421 870)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - производные финансовые обязательства	(3 594 853)	-		(3 594 853)
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(23 016 723)**	**-**		**(23 016 723)**
		-	**4 458 635**	

* Для целей данного раскрытия оценочные категории «по первоначальной стоимости» и «по первоначальной стоимости за вычетом резервов на возможные потери» согласно старым НПА ЦБ РФ по долговым финансовым инструментам приравнивается к оценочной категории «по амортизированной стоимости» согласно МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице приведены обобщенные данные о влиянии до вычета налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9, которое относится статьям «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

тыс. руб.	Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года
Признание процентов, признанных ранее в качестве внебалансовых активов	202 033
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 337 762
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(81 160)
Итого влияние МСФО (IFRS) 9 на увеличение финансового результата	**4 458 635**
Итого влияние МСФО (IFRS) 9 на увеличение других источников собственных средств	**81 160**

Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 в таблицах выше представлено без влияния на отложенный налог.

Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 на другие компоненты источников собственных средств отсутствует.

12. Информация об управлении капиталом

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 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Банк также внедрил систему управления капиталом, удовлетворяющую требованиям Указания ЦБ РФ № 3624-У.

Основные цели и процедуры управления капиталом описаны в документе «Внутренний процесс оценки достаточности капитала (ВПОДК) АО КБ «Ситибанк». В документе ВПОДК представлена следующая информация: (1) текущая оценка рисков Банка, (2) меры по снижению данных рисков, (3) определение требуемого капитала с учетом рассматриваемых рисков в настоящее время и в будущем, при ведении деятельности как в обычном режиме (базовый сценарий), так и в неблагополоучных условиях (стрессовый сценарий).

Управление капиталом напрямую зависит от оценки рисков, присущих деятельности Банка. Исходя из этого, одним из ключевых компонентов ВПОДК является процесс выявления и оценки рисков. В Банке был создан формализованный процесс выявления и оценки значимых рисков, который охватывает все бизнес-направления, выступающие в качестве источника исходной информации. Окончательный перечень присущих Банку рисков рассматривается и согласовывается с руководителями бизнес-подразделений и с высшим руководством.

Процесс выявления и оценки рисков (в том числе – значимости рисков) является динамичным и проводится не реже, чем на ежегодной основе. при этом, в случае выявления бизнес-подразделениями ранее неучтенных значимых рисков или в случае изменения положения дел с каким-либо из рисков, информация об этом предоставляется Рабочей группе по ВПОДК, которая, в свою очередь, информирует соответствующие органы управления Банка. Это позволяет Банку полностью учитывать риски, присущие его деятельности, и одновременно повышать степень осведомленности о таких рисках за счет всестороннего вовлечения представителей различных подразделений Банка в данный процесс.

Процедуры по управлению капиталом предполагают всестороннюю оценку необходимого для Банка уровня капитала для ведения деятельности в нормальных и неблагоприятных (стрессовых) условиях. Помимо «Компоненты 1», то есть регуляторного требования к капиталу, выявляется дополнительная потребность в капитале в соответствии с подходом к «Компоненте 2а», которая покрывает в недостаточной степени учтенные риски в рамках «Компоненты 1». В рамках «Компоненты 2а» происходит оценка дополнительной потребности в капитале для таких рисков, как, например, процентный риск банковского портфеля, а также риск концентрации.

«Компонента 2б» отражает потребность в капитале в сценарии резкого ухудшения условий (стрессовый сценарий) с учетом особенности профиля рисков Банка. Стресс-тестирование охватывает следующие основные аспекты: (1) финансовый результат, (2) активы, взвешенные по уровню риска. Разработка сценариев и подхода к стресс-тестированию включает в себя взаимодействие с руководителями Банка и бизнес-подразделениями. Пересмотр параметров «Компоненты 2б» происходит не реже, чем на ежегодной основе.

С целью оценки необходимого для Банка уровня капитала в будущих периодах составляется финансовый прогноз, который отражает плановый уровень капитала в базовом сценарии, а также потенциальный эффект от реализации стрессовых событий. Планирование капитала в рамках ВПОДК интегрировано со Стратегией Банка и происходит не реже, чем на ежегодной основе.

В рамках формализованного процесса определения склонности к риску, Банком была разработана система контроля за достаточностью капитала, которая подразумевает необходимость поддержания определенного буфера капитала в абсолютном значении в базовом (после учета «Компоненты 1», «Компоненты 2а» и надбавки для поддержания достаточности капитала) и стрессовом сценариях (после учета «Компоненты 1», «Компоненты 2б», надбавки для поддержания достаточности капитала).

В Банке создан динамичный процесс контроля за достаточностью капитала. Соответствующий анализ проводится на ежемесячной основе и предоставляется Правлению. Совет Директоров рассматривает отчет на ежеквартальной основе. Создано распределение обязанностей сторон в рамках процесса ВПОДК, предусматривающее, в том числе, своевременное уведомление Правления и Совета Директоров о пробитии / достижении сигнальных значений склонности к риску. Таким образом, обеспечивается полноценный всесторонний анализ достаточности капитала, а также контроль за выполнением плана по капиталу и уровню рисков.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавку. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0%, соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

13. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк не имеет публично размещенных ценных бумаг, в связи с чем не раскрывает информацию по сегментам.

14. Операции со связанными с Банком сторонами

С 27 июня 2012 года головной кредитной организацией Банка является «Ситигруп Недерландс Б.В.» (Нидерланды), которой было передано 99,9% акций, принадлежавших «Ситибанк Оверсиз Инвестмент Корпорейшн» (США), а также 0,1% акций, принадлежавших «Формост Инвестмент Корпорейшен» (США).

Конечным материнским предприятием Банка является «Ситигруп Инк.», которая составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

У Банка отсутствуют дочерние и зависимые организации.

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент, члены Правления, члены Совета Директоров и Главный бухгалтер.

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год и 2018 год, представлен далее:

	2019 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2018 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	276 778	3,33%	343 634	5,60%
	276 778	**3,33%**	**343 634**	**5,60%**

Информация о порядке и условиях выплат вознаграждений работникам, в том числе управленческому персоналу, представлена в пояснении 17 (неаудированные данные).

Банк рассматривает в качестве связанных с Банком юридических лиц Ситибанк Н.А., его филиалы и дочерние подразделения во всем мире (прочие связанные), а также инсайдеров Банка. Банком принято решение не устанавливать внутренние лимиты для указанных выше юридических лиц.

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях	15 355 637		-	15 355 637
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 295 156		-	3 295 156
Чистая ссудная задолженность	107 555 805	1,45%	5 559	107 550 246
Прочие активы	76 354		27	76 327
Всего активов	**126 282 952**		**5 586**	**126 277 366**
Средства кредитных организаций	10 459 670	1,19%	-	10 459 670
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 281 535	0,00%	212 648	5 068 887
Финансовые обязательства, оцениваемые по справдливой стоимости через прибыль или убыток	4 245 712		-	4 245 712
Прочие обязательства	3 093		13	3 080
Всего обязательств	**19 990 010**		**212 661**	**19 777 349**
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 636 943		-	3 636 943
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	94 678 578		-	94 678 578

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях	32 827 221		-	32 827 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 379 891		-	2 379 891
Чистая ссудная задолженность	99 978 774	1,66%	12 318	99 966 456
Прочие активы	337 059		27	337 032
Всего активов	**135 522 945**		**12 345**	**135 510 600**
Средства кредитных организаций	7 534 600	0,00%	-	7 534 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 261 229	0,00%	296 567	1 964 662
Вклады физических лиц	281 819	6%	281 819	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справдливой стоимости через прибыль или убыток	1 284 702		-	1 284 702
Прочие обязательства	353 473		1 530	351 943
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(4 256)		(66)	(4 190)
Всего обязательств	**11 429 748**		**298 031**	**11 131 717**
Кредитные обязательства кредитной организации	189 696 141		6 554	189 689 587
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 902 551		-	8 902 551

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год могут быть представлены следующим образом:

	Всего тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Процентные доходы	2 103 275	-	2 103 275
Процентные расходы	76 581	-	76 581
Чистые расходы от операций с финансовыми активами	9 782 957	-	9 782 957
Комиссионные доходы	23 996	-	23 996
Комиссионные расходы	277 775	-	277 775
Прочие операционные доходы	1 502 503	-	1 502 503
Операционные расходы	6 366 575	276 778	6 089 797

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год могут быть представлены следующим образом:

	Всего тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Процентные доходы	1 360 721	-	1 360 721
Процентные расходы	67 944	-	67 944
Доходы от операций с финансовыми активами	50 506 970	-	50 506 970
Расходы от операций с финансовыми обязательствами	46 471 340		46 471 340
Комиссионные доходы	17 780	-	17 780
Комиссионные расходы	293 317	-	293 317
Прочие операционные доходы	1 197 678	-	1 197 678
Операционные расходы	7 732 560	343 634	7 388 926

По состоянию на 1 января 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2019 года: требования не являются просроченными).

В течение 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2018: не списывал).

Суммы полученных от других членов "Ситигруп" гарантий по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года составили:

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Гарантии, полученные от других членов "Ситигруп" в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	94 678 578	112 474 638

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года договоры гарантий с другими членами "Ситигруп" были заключены на срок до одного года по ставкам 0,1%-2% от суммы гарантии по гарантиям выданным и по ставке 0,25% от суммы гарантии по гарантиям полученным.

15. Операционная аренда

(а) Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сроком менее 1 года	898 725	1 330 089
Сроком от 1 года до 5 лет	1 391 401	5 054 928
Сроком более 5 лет	79 812	2 011 974
	2 369 939	**8 396 991**

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

(b) Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Сроком менее 1 года	7 602	9 700
Сроком от 1 года до 5 лет	-	38 800
Сроком более 5 лет	-	25 123
	7 602	**73 623**

16. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент финансового контроля контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения руководства Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года нормативы и надбавки к нормативам достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Основной капитал	**47 554 736**	**44 558 417**
Базовый капитал	47 554 736	44 558 417
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	**13 349 375**	**11 902 841**
Всего капитала	**60 904 111**	**56 461 258**
Активы, взвешенные с учетом риска	**427 848 223**	**387 212 526**
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	14,2	14,6
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	11,1	11,5
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	11,1	11,5
Норматив финансового рычага Н 1.4 (%)	8,0	7,4

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 1 000 000 тыс. рублей, сформированный за счет выпуска обыкновенных акций, сумма дивидендов по которым не определена Уставом Банка.

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

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	13 349 375
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	483 554 220	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	13 349 375
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	1 171 081	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 033	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	13 033	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	13 033
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенные налоговые Обязательства», всего, из них:	20	786 697	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	479 517 479	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	-

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

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2019 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал	46	11 902 841
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	457 367 414	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2019 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	11 902 841
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средст (капитала)	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 190 881	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	16 685
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	572 830	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	19 124
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	553 706
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	528 790 853	X	X	X

	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2019 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

17. Данные, раскрываемые в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4482-У (неаудированные данные)

17.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) приведена в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) и Пояснении 12.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) приведено в Пояснении 16.

Информация об изменениях в политике кредитной организации (банковской группы) по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

Политика по управлению капиталом (ВПОДК) обновляется на ежегодной основе. Значительных изменений в структуре капитала и в процессе управления капиталом не происходило.

Информация о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения - о последствиях допущенных нарушений

Нарушений обязательных нормативов достаточности капитала в отчетном периоде зафиксировано не было.

Пробитий внутренних лимитов достаточности капитала в отчетном периоде зафиксировано не было.

Соотношение основного капитала кредитной организации и собственных средств кредитной организации

Далее представлена инфомация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2020 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	**60 904 111**	**56 461 258**
Основной капитал	**47 554 736**	**44 558 417**
Источники базового капитала:		
Уставный капитал	1 000 000	1 000 000
Эмиссионный доход	-	-
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	150 000	150 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	-	-
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	-	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	49 861 989	46 727 335
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	*3 457 253*	*3 318 918*
Источники добавочного капитала:		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный заем с дополнительными условиями	-	-
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государств	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	*3 457 253*	*3 318 918*
Источники дополнительного капитала	*13 349 375*	*11 902 841*
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	-
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	13 271 511	11 902 841
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	77 864	97 330
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	-	-
	60 904 111	**56 461 258**

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) (при их наличии).

Банк не использует инновационные, сложные или гибридные инструменты для расчета собственных средств. Базовый капитал состоит из акционерного капитала, резервов, нераспределенной прибыли прошлых лет, а также аудированной прибыли за прошлый период за вычетом дивидендов. Согласно регуляторным требованиям, базовый капитал также корректируется на отрицательную величину добавочного капитала и размер нематериальных активов

Основной капитал включает в себя базовый капитал, привилегированные акции, бессрочный субординированный долг. В случае Банка, основной капитал равен базовому капиталу.

Добавочный капитал состоит из неаудированной прибыли, переоценки имущества, переоценки ценных бумаг, срочного субординированного долга (не может превышать 50% от основного капитала), а также прочих корректировок.

В случае Банка, общий капитал, как правило, состоит из основного капитала, а также неаудированной прибыли за период.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 12 июля 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0»), норматив финансового рычага (далее «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3% соответственно.

17.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности кредитной организации

По состоянию на 1 января 2020 года активы Банка увеличились на 8 308 570 тыс. рублей (1%) по сравнению с 1 января 2019 года. при этом финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличились на 44 957 492 тыс. рублей, чистая ссудная задолженность уменьшилась на 45 612 326 тыс. рублей, а чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход увеличились на 14 432 939 тыс.рублей.

По состоянию на 1 января 2020 года обязательства Банка уменьшились по сравнению с 1 января 2019 года на 1 371 642 тыс. руб. (0%). при этом прочие обязательства уменьшились на 3 280 349 тыс.рублей, а средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости увеличились на 1 482 276 тыс.рублей

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Чистая прибыль за 2019 год увеличилась по сравнению с 2018 годом на 4 422 608 тыс. руб. (34,7%), главным образом, за счет увеличения чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В 2019 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

В течение отчетного периода Банком три раза выплачивались дивиденды из прибыли прошлых лет:

- в размере 2 400 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 18 марта 2019 года;
- в размере 3 600 000 тыс. рублей на Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 15 ноября 2019 года;
- в размере 3 600 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 16 декабря 2019.

Изменение основных показателей деятельности, описанное выше, не оказало значительного вляния на значения обязательных нормативов, раскрытые в разделе 1 Сведений об обязательных нормативах и нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).

Система управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. 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 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 Банка, 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 (формированию 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 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Распределение полномочий и система управления рисками

В Банке существует следующее распределение полномочий с точки зрения управления рисками.

Совет Директоров рассматривает вопросы утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка, утверждает ВПОДК Банка, а также политики по наиболее значимым рискам. Совет Директоров рассматривает отчеты ВПОДК на ежеквартальной основе, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений во ВПОДК.

Правление Банка участвует в утверждении политик и процедур, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Банка уровне. Правление Банка рассматривает и утверждает регулярные отчеты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Комитет по Управлению активами и пассивами Банка (далее – «КУАП») занимается планированием и скоординированным управлением балансом Банка, вырабатывает и принимает стратегические и тактические решения по управлению рисками и всеми составляющими банковского баланса. КУАП осуществляет руководство и контроль за изменением активов, пассивов и капитала Банка, объемом фондирования, показателями ликвидности, структурой инвестиционных портфелей Банка.

Комитет по рискам осуществляет деятельность в рамках координации, мониторинга, надзора и контроля в сфере кредитных, рыночных и операционных рисков, которым подвержена деятельность Банка. Комитет руководствуется законодательством Российской Федерации и внутренними политиками и процедурами Банка по управлению кредитными рисками для портфелей крупных корпоративных клиентов, корпоративных клиентов малого и среднего бизнеса, физических лиц, управлению операционными, рыночными и рисками потери ликвидности.

Руководитель Департамента кредитных рисков осуществляет координацию и функциональное руководство службы управления рисками. Служба управления рисками отвечает за своевременное выявление и оценку кредитных, рыночных, репутационных и операционных рисков по всем видам операций Банка, оптимальное распределения ресурсов между различными видами активных операций Банка и эффективное их использование. Руководитель Департамента кредитных рисков непосредственно подчиняется Президенту Банка.

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Департамент кредитных рисков отвечает за следующую деятельность: выявление, оценку и минимизацию рисков, связанных с кредитованием корпоративных заемщиков и клиентов малого и среднего бизнеса; контроль за соразмерностью доходов Банка от кредитования с рисками, связанными с таким кредитованием; обеспечение соответствия кредитного процесса внутренней корпоративной политике и требованиям ЦБ РФ; контроль за установленными кредитными лимитами; управление рыночными рисками и контроль за установленными лимитами.

Департамент контроля и оценки рисков обеспечивает управление операционными рисками в соответствии с утвержденной политикой, контролирует выявление ключевых операционных рисков, проводит анализ предоставленных результатов оценки контролей менеджерами для определения и разработки мероприятий, позволяющих прогнозировать и управлять вопросами, связанными с возникающими операционными рисками.

Департамент контроля и оценки рисков агрегирует информацию по Банку, анализирует методику проведения тестирования и результаты тестирования с целью выявления среди обнаруженных отклонений признаков неэффективности системы внутреннего контроля. Выявленные недостатки обсуждаются с руководителями соответствующих подразделений Банка и вышестоящими руководителями в случае необходимости. Все существенные недостатки системы внутреннего контроля находят свое отражение в отчете Совету Директоров.

Департамент внутреннего аудита, будучи независимой функцией с подчинением напрямую Совету Директоров, осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), а также полноту применения указанных документов. Департамент внутреннего аудита регулярно информирует Совет Директоров и руководство о выявленных недостатках, согласует меры по устранению выявленных недостатков и контролирует их исправление, в том числе с помощью повторных проверок.

Склонность к риску

Для эффективного управления рисками, присущими деятельности АО КБ «Ситибанк», в Банке сформирована система комплексной оценки склонности к риску. Принятие рисков связано, в том числе, с реализацией стратегии Группы, основанной на принципе ориентированности на клиентов. Банк видит свою задачу в том, чтобы придерживаться осмотрительного подхода к принятию рисков, действуя в рамках реализации общей стратегии Группы, обеспечивать поддержание достаточного объема капитала и ликвидности и надлежащий контроль за уровнем таких рисков. Любая сделка, портфель или вид деятельности должны отвечать требованиями всех компонентов оценки склонности к риску, как количественных, так и качественных.

Лимиты склонности к риску Банка покрывают риски основных направлений деятельности и отражают бизнес-модель, в рамках которой направление бизнеса подвергается определенному риску, например, кредитный риск является ключевым для корпоративного бизнеса, а рыночный риск является ключевым для валютно-финансового департамента. Кроме того, Банк устанавливает лимиты таким образом, чтобы покрывать ключевые продуктовые сегменты, например, кредитный риск возникает вследствие кредитования, использования внебалансовых инструментов, а также вследствие операций с рыночными инструментами. Эти продукты покрываются лимитами склонности к риску, например: (а) кредитный риск, возникающий вследствие кредитования, отражен в лимите на общий кредитный портфель, а также в лимите на убыток в стрессовых условиях в сегментах кредитного риска; (б) внебалансовые обязательства покрываются лимитом на убыток в стрессовых условиях; (в) рыночные сделки покрываются лимитом на убыток в стрессовых условиях, а также лимитами на объем риска по производным финансовым инструментам и на номинальный объем сделок по обратному РЕПО.

Помимо лимитов, в банке установлена система сигнальных значений, которая уведомляет ответственные комитеты / исполнительные органы о приближении к лимитам.

Установленные количественные лимиты склонности к риску Банка могут быть сгруппированы следующим образом:

- Лимиты на уровень капитализации в базовом и стрессовом сценариях.
- Лимиты на использование регуляторного капитала в разрезе значимых / ключевых рисков.
- Лимиты на стрессовый убыток в рамках ВПОДК в разрезе значимых / ключевых рисков.
- Лимиты на типы рисков, продукты и сегменты бизнеса.

Решения о распределении капитала по каждому типу риска принимаются на основе мнения Правления и Совета Директоров Банка о целесообразности принятия дополнительного риска или, напротив, сокращения уровня принятого риска с точки зрения реализации стратегии Банка. Они также призваны задавать базовые ориентиры, которые могут использоваться для принятия решений, касающихся как рисков, так и коммерческой деятельности. Распределение склонности к риску между различными типами риска во многом основывается на суждении руководства, а также на информации об известных предстоящих событиях.

Процесс выявления и оценки рисков

Выявление и оценка рисков – динамичный процесс, который дает Банку возможность полностью учитывать риски, присущие его деятельности, и одновременно повышать степень осведомленности о таких рисках за счет широкого вовлечения представителей различных подразделений Банка. при этом понимание выявленных и оцененных рисков непрерывно обновляется по мере изменения профиля рисков Банка и рыночных условий. Порядок выявления, оценки и снижения рисков покрывается документом ВПОДК и отдельно одобренными политиками по рискам.

Этапы процесса могут быть представлены следующим образом:

- определение критериев значимости риска;
- выполнение формализованных процедур по выявлению рисков и оценке значимости Рабочей группой и руководителями бизнес-подразделений;
- критический анализ результатов высшим руководством;
- создание и ведение реестра рисков Банка;
- актуализация ВПОДК;
- предоставление бизнес-подразделениями оперативной информации об изменениях в профиле рисков;
- информирование Правления и Совета Директоров об изменениях в реестре рисков по мере необходимости.
- Обновление реестра значимых для Банка рисков происходит не реже, чем на ежегодной основе.

Стресс-тестирование

Процедуры по управлению капиталом предполагают всестороннюю оценку необходимого для Банка уровня капитала для ведения деятельности в нормальных и неблагоприятных (стрессовых) условиях. Помимо «Компоненты 1», то есть регуляторного (ЦБ РФ) требования к капиталу, выявляется дополнительная потребность в капитале в соответствии с подходом к «Компоненте 2а» (который покрывает риски в недостаточной степени учтенные в рамках «Компоненты 1») и к «Компоненте 2б» (который отражает потребность в капитале в сценарии резкого ухудшения условий (стрессовый сценарий).

Стресс-тестирование является одним из основных компонентов управления рисками как на уровне Citigroup, так и на уровне Банка. С точки зрения ВПОДК, стресс-тестирование помогает обоснованно определить необходимую величину капитала Банка для целей покрытия «Компоненты 2б». Стресс-тестирование проводится не реже, чем на ежегодной основе. Для некоторых типов риска возможно проведение стресс-тестирования с более частой периодичностью. Результаты стресс-тестирования используются, в том числе, для определения достаточности капитала в рамках склонности к риску.

Стресс-тестирование охватывает следующие основные аспекты:

- *Финансовый результат:* чтобы определить, будет ли использоваться какая-либо часть капитала для покрытия отрицательного финансового результата, формируется оценка «прибыли до налога в стрессовых условиях».
- *Активы, взвешенные по уровню риска*: проводится анализ потенциального эффекта стрессового сценария на размер активов, взвешенных по уровню риска.

Для целей ВПОДК был разработан сценарий, предназначенный для проверки устойчивости капитала Банка в условиях стресса. Данный сценарий построен с учетом значимых рисков Банка, определенных высшим руководством и бизнес-подразделениями, и уточнен таким образом, чтобы соответствовать степени воздействия события, вероятность которого оценивается как «1 раз в 25 лет».

Разработка сценария включала в себя взаимодействие с руководителями Банка и бизнес-направлений. Они изложили свое мнение относительно воздействия ряда событий на деятельность подчиненных им единиц. В частности, был рассмотрен набор сценариев, в настоящее время применяемых Citigroup. Результаты обсуждений вместе с результатами процесса выявления значимых рисков были положены в основу разработки индивидуального сценария.

Основными параметрами разработанного сценария являются:

- Снижение ВВП
- Увеличение уровня безработицы
- Снижение стоимости энергоносителей
- Снижение курса рубля
- Повышение кривой доходности государственных бумаг РФ
- Расширение кредитного спрэда
- Снижение суверенного кредитного рейтинга РФ

В рамках проведения стресс-тестирования Банк использует как инструменты сценарного анализа, так и анализ чувствительности.

Состав и содержание отчетности по ВПОДК

Данный раздел содержит информацию об основной отчетности, разрабатываемой в рамках ВПОДК.

Отчеты, предоставляемые ежемесячно на КУАП и Правление и ежеквартально на Совет Директоров, должны содержать, как минимум, следующую информацию:

- Капитал (Общий капитал, Капитал первого уровня) на отчетную дату;
- Компонента 1 требований к капиталу на отчетную дату;
- Компонента 2 требований на отчетную дату;
- Размер избыточного капитала и Коэффициент достаточности капитала после учета компонент и надбавок для поддержания достаточности капитала на отчетную дату;
- Статус капитализации относительно пороговых уровней на отчетную дату;
- Использование лимитов в рамках склонности к риску Банка на отчетную дату;

Для стрессового сценария должны быть доступны следующие показатели:

- Общий капитал после применения стресса на отчетную дату;
- Компонента 1 требований к капиталу на отчетную дату;

Размер избыточного капитала и Коэффициент достаточности капитала после учета Компоненты 1 и надбавки для поддержания достаточности капитала на отчетную дату.

На ежеквартальной основе происходит сравнение плановых и фактических показателей по капиталу и достаточности капитала. Значительные отклонения поясняются и предоставляются на рассмотрение Правлению.

Отчеты по значимым рискам предоставляются комитетам Банка (КУАП или Комитет по рискам).

Отчеты по ВПОДК также рассылаются на ежемесячной основе региональным координаторам со стороны Citigroup.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 1 января 2020 года, а также сравнительные данные на предыдущую отчетную дату отражены в таблице ниже:

		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
Номер	Наименование показателя	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	310 482 802	286 425 764	24 838 624
2	при применении стандартизированного подхода	310 482 802	286 425 764	24 838 624
3	при применении базового ПВР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПВР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5 239 427	2 913 015	419 154
7	при применении стандартизированного подхода	5 239 427	2 913 015	419 154
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	1 979 333	929 556	158 347
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	6 673	58	534
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	35 064 838	15 436 838	2 805 187
21	при применении стандартизированного подхода	35 064 838	15 436 838	2 805 187

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск, всего, в том числе:	75 075 150	81 208 763	6 006 012
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	427 848 223	386 913 994	34 227 858

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	286 425 764	299 186 339	22 914 061
2	при применении стандартизированного подхода	286 425 764	299 186 339	22 914 061
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 842 571	7 707 084	307 406
5	при применении стандартизированного подхода	3 842 571	7 707 084	307 406
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	58	58	5
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	15 436 838	28 265 263	1 234 947
17	при применении стандартизированного подхода	15 436 838	28 265 263	1 234 947
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	81 208 763	81 208 763	6 496 701
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	81 208 763	81 208 763	6 496 701
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	386 913 994	416 367 507	30 953 119

За отчетный период отмечается следующая динамика: Изменение значения по строке «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе». Увеличение на 24 057 038тыс.руб., или 8%, обусловлено бо́льшим объемом требований к юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями. Изменение значения по строке «Рыночный риск, всего, в том числе». Увеличение на 19 628 000 тыс.руб., или 127%, обусловлено увеличением портфеля ценных бумаг, а также его дюрации.На агрегированной основе, значительного изменения в требованиях, взвешенных по уровню риска, не зафиксировано.

17.3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Различия между бухгалтерской (финансовой) отчетностью и отчетностью для регуляторных целей, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков представлены в следующих таблицах.

По состоянию на 1 января 2020 года:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
АКТИВЫ							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	22 502 324	22 502 324	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	24 444 550	24 444 550	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	52 919 732	-	-	-	52 919 732	-
3.1	производные финансовые инструменты	9 136 937	-	9 136 937	-	9 136 937	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	195 534 135	195 534 135	-	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	185 961 213	185 961 213	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 577 580	-	-	-	73 577 580	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	1 026 790	-	-	-	-	1 026 790
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	-	-	-	-
12	Прочие активы: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 166 400	-	-	-	-	5 166 400
13	**Всего активов**	**561 132 725**	**428 442 223**	**-**	**-**	**126 497 312**	**6 193 190**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них: подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
15	Средства кредитных организаций	19 608 981	-	-	-	-	-
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	439 240 709	-	-	-	-	-
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24 704 530	-	-	-	-	-
18.1	производные финансовые инструменты	6 836 385	-	-	-	-	-
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль, Отложенное налоговое обязательство, Прочие обязательства, Резервы	8 360 933	-	-	-	-	-
22	**Всего обязательств**	**491 915 153**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них: подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	9 243 122	9 243 122	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	42 538 537	42 538 537	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 962 240	-	-	-	7 962 240	-
3.1	производные финансовые инструменты	4 175 346	-	4 175 346	-	4 175 346	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	269 861 192	269 861 192	-	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	157 246 482	157 246 482	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 144 641	-	-	-	59 144 641	-
8	Текущие и отложенные налоговые активы	1 752 747	-	-	-	-	1 752 747
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	-	-	-	-	-	-
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	-	-	-	-
12	Прочие активы: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 075 193	-	-	-	-	5 075 193
13	**Всего активов**	**552 824 154**	**478 889 333**	**-**	**-**	**67 106 881**	**6 827 940-**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	15 721 269	-	-	-	-	-
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	441 646 145	-	-	-	-	-
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 016 723	-	-	-	-	-
18.1	производные финансовые инструменты	3 594 853	-	-	-	-	-
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

			из них:				
Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль, Отложенное налоговое обязательство, Прочие обязательства, Резервы	12 902 659	-	-	-	-	-
22	**Всего обязательств**	**493 286 796**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Источником различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к капиталу являются различия в требованиях к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности для регуляторных целей, представленных в таблице выше.

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

		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
Номер п/п	Наименование показателя	всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	565 660	-	523 835 438	111 476 418
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 449	-
2.1	кредитных организаций	-	-	39	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 410	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	565 660	-	120 804 533	111 476 418
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	14 623 662	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	213 080 328	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	121 016 979	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	50 369 541	-
8	Основные средства	-	-	1 160 193	-
9	Прочие активы	-	-	2 775 753	-

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице далее (неаудированные данные):

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	17 038 953	35 204 508
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	118 145 171	110 551 954
2.1	банкам-нерезидентам	107 553 671	99 949 855
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	10 252 687	10 338 372
2.3	физическим лицам - нерезидентам	338 812	263 727
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	7 073 910	13 797 552
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 073 910	13 797 552
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56 721 237	56 481 689
4.1	банков-нерезидентов	15 390 323	14 527 339
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	30 415 335	28 368 854
4.3	физических лиц - нерезидентов	10 915 579	13 585 496

У Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, товары и ПФИ, обращающиеся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, справедливая стоимость которых подлежит корректировке в целях расчета рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 511-П и Положением Банка России № 509-П.

Банк не является системно значимой кредитной организацией.

17.4. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

Банк не использует модели количественной оценки кредитных рисков, на основе внутренних рейтингов для расчета величины кредитного риска.

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 заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения. Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, 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 на ежедневной основе.

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

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, представлена в следующих таблицах.

По состоянию на 1 января 2020 года:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	359 887	-	382 783 433	4 040 180	379 103 140
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	117 355 926	-	117 355 926
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	117 457 541	2 159 244	115 298 297
4	**Итого**	**-**	**359 887**	**-**	**617 596 900**	**6 199 424**	**611 757 363**

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	380 816	-	430 298 145	3 571 286	427 107 675
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	62 931 535	-	62 931 535
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	125 428 262	2 031 308	123 396 954
4	**Итого**	**-**	**380 816**	**-**	**618 657 942**	**5 602 594**	**613 436 164**

В портфеле Банка отсутсвуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответсвии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери: в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П, процент	по решению уполномоченного органа, тыс. руб.	по решению уполномоченного органа, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс. руб.	Изменение объемов сформированных резервов, процент	Изменение объемов сформированных резервов, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	26 738 545	8.39%	2 243 634	0.67%	178 159	-7.72%	-2 065 476
1.1	ссуды	26 738 545	8.39%	2 243 634	0.67%	178 159	-7.72%	-2 065 476
2	Реструктурированные ссуды*	8 361 727	0.93%	77 382	0.00%	0.00	-0.93%	-77 382
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	183 395 561	1.07%	1 957 314	0.00%	7 439	-1.06%	-1 949 875
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	13 002 447	21.00%	2 730 514	0.78%	101 548	-20.22%	-2 628 966
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 877 595	45.06%	1 747 147	0.03%	1 318	-45.02%	-1 745 829

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

Существенный рост суммы требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, по состоянию на 01.01.2020г. обусловлен принятием Правлением Банка в течение 2019 года решений в отношении деятельности ряда заемщиков.

Сокращение объема реструктурированных ссуд, по которым были приняты решения уполномоченным органом Банка, обусловлено сокращением данной задолженности по состоянию на 01.01.2020г.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери: в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	14 023 838	31,08%	4 359 084	2,61%	366 223	-28,47%	-3 992 861
1.1	ссуды	14 023 838	31,08%	4 359 084	2,61%	366 223	-28,47%	-3 992 861
2	Реструктурированные ссуды	15 630 885	5,44%	851 015	0,22%	34 735	-5,22%	-816 280
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	171 481 303	0,95%	1 628 550	0,04%	62 217	-0,91%	-1 566 333
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	11 493 525	21,00%	2 413 640	3,07%	353 142	-17,93%	-2 060 498
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 420 408	44,45%	1 520 204	0,47%	15 948	-43,98%	-1 504 256

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

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	371 280
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 794 318
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	24 743
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 649 212
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	(135 755)
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ст. 5)	359 888

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	403 929
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 641 006
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	27 950
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 309 296
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-336 409
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ст. 5)	371 280

17.5. Методы снижения кредитного риска

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 учета 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 определенным контрагентам и/или продуктам на основании заключения о соответствии торговой документации и правил торгов / клиринга требованиям Инструкции № 180-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 учета обеспечения в АО КБ «Ситибанк». Банк собирает статистику по случаям невозможности реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, при неисполнении заемщиком своих обязательств по заключенному 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 отчетность, в рамках которой на ежедневной основе контролируется объем сделок РЕПО и объем принятого обеспечения.

Концентрация кредитного и рыночного рисков, принятых в связи с использованием инструментов снижения кредитного риска, анализируется на ежемесячной основе и включается в отчетность по ВПОДК.

Данные о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	298 979 833	80 123 307	62 302 117	6 695 909	5 621 131	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	298 979 833	80 123 307	62 302 117	6 695 909	5 621 131	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	12 709	12 709	-	-	-	-

Данные о методах снижения кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	331 880 991	84 066 887	75 413 606	11 159 797	11 159 797	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	331 880 991	84 066 887	75 413 606	11 159 797	11 159 797	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	35 600	35 600	-	-	-	-

Изменение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований связано с уменьшением портфеля по сделкам обратного репо.

Уменьшение балансовой стоимости кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями, обусловлено исполнением обязательств отдельных заемщиков Банка.

17.6. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2020 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	41 019 031	-	41 019 031	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	1 225 733	-	-	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	130 658 558	3 600 725	130 658 558	3 476 914	31 956 147	10%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	45 045 117	-	45 045 117	-	7 890 138	3%
6	Юридические лица	44 209 017	50 771 223	44 209 017	27 983 977	66 581 787	21%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 826 150	59 700 616	4 826 150	-	4 826 150	2%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	126 859	-	126 859	-	126 859	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	236 592	-	236 592	-	236 591,75	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	113 654 564	-	113 654 564	-	189 815 532	61%
13	Прочие	9 056 267	-	9 056 267	-	9 056 267	3%
14	Всего	388 832 155	115 298 297	388 832 155	31 460 891	310 489 472	

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	83 090 026	-	83 090 026	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	1 375 518	-	1 375 518	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	140 319 326	9 889 489	140 319 326	9 750 548	34 279 670	12%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	39 263 692	-	39 263 692	-	7 458 138	3%
6	Юридические лица	16 502 385	56 819 318	16 502 385	32 190 924	38 870 672	14%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	13 347 967	55 312 628	13 347 967	-	13 323 967	5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	192 500	-	192 500	-	192 500	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	221 930	-	221 930	-	221 930	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	127 164 187	-	127 164 187	-	184 898 466	65%
13	Прочие	7 156 477	-	7 156 477	-	7 156 477	2%
14	Всего	427 258 490	123 396 954	427 258 490	41 941 472	286 425 820	100%

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2020 года представлены в таблице ниже:

		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				
		из них с коэффициентом риска:																				Всего
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	41 019 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 019 031
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	124 189 418	-	281 784	-	-	6 186 178	-	-	-	1 178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130 658 558
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	34 265 879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 779 238		45 045 117
6	Юридические лица	-	5 621 131	-	-	-	-	38 587 886	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 209 017
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	4 826 150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 826 150
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	126 859	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 859
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	236 592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236 592
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	27 025 468	15 813 994	1 761 038	34 814 341	3 342 622	470 975	4 515 001	508 249	69 470		-	25 333 406		113 654 564
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	9 056 267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 056 267
14	Всего	41 019 031	164 076 428	-	281 784	-	-	59 019 932	27 025 468	15 813 994	1 761 038	34 815 519	3 342 622	470 975	4 515 001	508 249	69 470		-	36 112 644		388 832 155

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2019 года представлены в таблице ниже:

		Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																				
		из них с коэффициентом риска:																				Всего
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20			21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	83 090 026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 090 026
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	135 793 618	-	2 451	-	-	4 522 126	-	-	-	1 131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140 319 326
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	31 917 459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 346 233		39 263 692
6	Юридические лица	-	10 715 208	-	-	-	-	5 787 177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 502 385
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	13 347 967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 347 967
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	192 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192 500
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	221 930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		221 930
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	40 703 257	6 127 433	2 624 694	50 707 830	2 701 681	18 743 599	-	1 740 118	113 292		-	3 702 283		127 164 187
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	7 156 477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 156 477
14	Всего	83 090 026	178 426 285	-	2 451	-	-	31 228 177	40 703 257	6 127 433	2 624 694	50 708 961	2 701 681	18 743 599	-	1 740 118	113 292		-	11 048 516		427 258 490

17.7. Кредитный риск контрагента

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 расчета нормативов достаточности капитала, то есть, с точки зрения объема активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется согласно методологии, прописанной в инструкции Банка России № 180-И. Банк не использует внутренние количественные модели для целей расчета регуляторных нормативов (в рамках надбавки по «Компоненте 1»).

В Банке 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. Внутридневной 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.

По ссудам клиентам – кредитным организациям Банк не использует обеспечение в рамках механизма снижения кредитного риска, за исключение сделок обратного РЕПО.

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	2 348 760	4 485 243	X	1.4	8 813 336	5 666 169
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	3 086 390

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	970 493	3 286 805	X	1.4	5 186 854	3 086 390
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	3 086 390

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 января 2020 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	158 347	1 979 333
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	158 347	1 979 333

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	76 364	929 556
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	76 364	929 556

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	41 019 031	0	0	0	0	0	0	41 019 031
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	124 189 418	281 784	6 614 598	0	1 178	0	131 086 978
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	34 265 879	0	153 237	0	0	10 779 238	45 198 354
6	Юридические лица	0	5 621 131	0	38 587 886	15 763 023	31 019 026	25 872 833	116 863 899
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	5 189 601	50 971	6 900 495	37 153 396	49 294 463
8	Прочие	0	0	0	9 056 267	0	0	0	9 056 267
9	Итого	41 019 031	164 076 428	281 784	59 601 589	15 813 994	37 920 699	73 805 467	392 518 992

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	83 090 026	-	-	-	-	-	-	83 090 026
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	135 793 618	2 451	5 119 928	-	1 131	-	140 917 128
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	31 917 459	-	789	-	-	7 346 233	39 264 481
6	Юридические лица	-	10 715 208	-	5 813 058	5 982 779	52 042 819	38 009 800	112 563 664
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	13 762 397	194 654	147 373	32 319 124	46 423 548
8	Прочие	-	-	-	7 156 477	-	-	-	7 156 477
9	Итого	83 090 026	178 426 285	2 451	31 852 649	6 177 433	52 191 323	77 675 157	429 415 324

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2020 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное			
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное	полученное	предоставленное
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	15 176 594	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	39 462 439	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	9 075 330	-
9	Итого	-	-	-	-	63 714 363	-

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное			
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное	полученное	предоставленное
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в закладе	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	26 097 800	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	49 059 678	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	75 157 478	-

Изменение в справедливой стоимости полученного обеспечения связано с уменьшением портфеля по сделкам обратного репо.

В течение отчетного периода Банк не заключал сделки с кредитными ПФИ.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 января 2020 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	7 138 174
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	73 618 595	6 209 440
3	внебиржевые ПФИ	153 237	153 237
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	73 465 358	6 056 203
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	5 191 990 397	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	40 000 000	259 600
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	6 299 395
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	72 957 572	5 224 745
3	внебиржевые ПФИ	789	789
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	72 956 783	5 223 956
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 727 184 881	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	56 814 258	796 537
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Изменение в величине, взвешенной по уровню риска, связано с бóльшим объемом сделок, совершаемым через центрального контрагента. Банк учитывает неттинг (согласно Инструкции Банка России № 180-И) для операций через Национальный Клиринговый Центр, начиная с ноября 2018.

17.8. Риск секьюритизации

Банк не совершает сделки секьюритизации.

17.9. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

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.

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 ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

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

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511 П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 января 2020 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	32 159 237,50
2	фондовый риск (общий или специальный)	
3	валютный риск	1 332 037,50
4	товарный риск	1 573 562,50
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	35 064 837,50

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	12 760 212,50
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	1 583 187,50
4	товарный риск	1 093 437,50
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	15 436 837,50

17.10. Информация о величине операционного риска

Информация о величине операционного риска раскрыта в примечании 10.5.

17.11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки -несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных гэпов. КУАП при содействии Казначейства рассматривает и одобряет установление лимитов на чувствительность процентных гэпов (IRE), мониторинг которых производится на ежедневной основе.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. В рамках сценарного анализа Казначейство на ежедневной основе рассматривает оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии. Результаты сценарного анализа предоставляются для анализа Правлением на ежемесячной основе.

По состоянию на 1 января 2020 года влияние процентного риска на чистую процентную маржу (ЧПМ) и экономическую стоимость капитала (ЭСК) Банка составило:

	Изменение ЧПМ на горизонте 1 год при изменении процентных ставок, в тыс. руб.			
	+200 б.п.	**+100 б.п.**	**-100 б.п.**	**-200 б.п.**
Рубль	570 765	30 732	(321 869)	(643 818)
Доллар США	1 302 804	660 861	(657 726)	(1 140 820)
Евро	701 316	350 703	(6 098)	(6 098)
Прочие	52 442	26 221	(2 142)	(33 038)
ВСЕГО	**2 627 326**	**1 345 105**	**(1 007 114)**	**(1 823 773)**

Изменение ЭСК при изменении процентных ставок в тыс руб

	+200 б.п.	**+100 б.п.**	**-100 б.п.**	**-200 б.п.**
Рубль	1 857 142	1 031 601	(1 193 257)	(2 483 984)
Доллар США	3 375 334	1 777 310	(1 871 932)	(3 201 156)
Евро	2 867 518	1 479 291	(30)	(30)
Прочие	472 658	243 791	(137 057)	(187 688)
ВСЕГО	**8 572 652**	**4 531 993**	**(3 202 276)**	**(5 872 858)**

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

	Изменение ЧПМ на горизонте 1 год при изменении процентных ставок, в тыс. руб.			
	+200 б.п.	**+100 б.п.**	**-100 б.п.**	**-200 б.п.**
Рубль	1 866 575	960 289	(974 347)	(1 948 694)
Доллар США	830 874	407 321	(410 033)	(840 424)
Евро	696 047	341 283	(5 322)	(5 322)
Прочие	15 788	7 894	(7 958)	(14 120)
ВСЕГО	**3 409 284**	**1 716 787**	**(1 397 660)**	**(2 808 559)**

	Изменение ЭСК при изменении процентных ставок, в тыс руб			
	+200 б.п.	**+100 б.п.**	**-100 б.п.**	**-200 б.п.**
Рубль	3 381 792	1 828 211	(2 004 185)	(4 143 799)
Доллар США	3 496 130	1 792 359	(1 929 918)	(4 100 553)
Евро	3 643 995	1 733 563	75 625	75 625
Прочие	1 378 010	716 376	(567 892)	(1 043 305)
ВСЕГО	**11 899 926**	**6 070 509**	**(4 426 371)**	**(9 212 033)**

17.12. Финансовый рычаг кредитной организации

Расчет показателя приведен в подразделе 2.2 Сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма). Величина финансового рычага представлена далее.

	1 января 2020	**1 января 2019**
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,0	7,4

Увеличение показателя финансового рычага связано с ростом основного капитала определяемого по методике, предусмотренной Положением ЦБ РФ № 646-П вследствие роста финансового результата Банка, включаемого в основной капитал в 2019 по сравнению с 2018.

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

17.13. Общая информация о величине риска ликвидности

Информация о риске ликвидности раскрыта в примечании 10.4.

17.14. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда Банка регулируется "Положением об оплате труда и премировании", включая все приложения, в том числе "Положение об особенностях системы оплаты труда работников – членов Правления Банка, работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками", "Положение о программе стимулирующего отсроченного вознаграждения отдельных категорий работников", а также "Положением о Комитете по вознаграждениям Совета Директоров" (далее – Положения об оплате труда), утверждение которых находится в компетенции Совета Директоров. Положения указанных локальных нормативных актов применимы к работникам Банка всех структурных подразделений, включая все филиалы и представительства.

Стратегией Банка в сфере системы оплаты труда определены следующие цели:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка с учетом требований, предъявляемых регулятором к системе оплаты труда кредитной организации
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.
- установление вознаграждения работников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов
- привлечение, мотивация и удержание работников с целью обеспечения непрерывной деятельности, устойчивого развития и роста капитализации Банка

Система оплаты труда Банка предусматривает фиксированную (не связанную с результатами деятельности) часть оплаты труда, включая должностные оклады, компенсационные и стимулирующие выплаты, а также нефиксированную (связанную с результатами деятельности) часть оплаты труда, включая премии работников.

Система оплаты труда Банка предусматривает выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда только в денежной форме.

Общий размер (фонд) премиальных выплат ежегодно пересматривается и утверждается Советом директоров Банка в соответствии с рекомендациями Комитета по вознаграждениям Банка в зависимости от условий деятельности Банка, а также в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштаба деятельности и уровня принимаемых рисков. при этом при определении общего по Банку размера выплат нефиксированной части оплаты труда (прогнозируемого и планируемого к выплате), в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, учитывается рентабельность активов, операционная эффективность, прибыль до налогообложения Банка за отчетный период и значимые для банка риски.

Нефиксированная часть оплаты труда устанавливается для каждого работника индивидуально и зависит от персонального вклада работника, финансового результата Банка в целом и/или отдельных подразделений, уровня принимаемых рисков и ответственности работника. при определении размера премии индивидуально также учитываются качественные показатели, например, нарушение трудовой дисциплины или Кодекса корпоративной этики, а также общий фонд (бюджет) нефиксированной части оплаты труда, тенденции в области оплаты труда в банковском секторе для обеспечения конкурентоспособного вознаграждения Работников.

С учетом вышеуказанных условий, для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете вознаграждений (до корректировок) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений может составлять нефиксированная часть оплаты труда, при этом 40 процентов нефиксированной части оплаты труда подлежит отсрочке на срок не менее трех лет, с возможностью последующей корректировки. Отсроченное вознаграждение может быть уменьшено или отменено по усмотрению Банка, в том числе, при получении Банком или по соответствующему направлению деятельности Банка негативного финансового результата, при материализации значимых для Банка рисков, при несоблюдении работниками локальных нормативных актов Банка, включая Кодекс корпоративной этики. Решение о корректировке (уменьшении суммы, вплоть до полной отмены) выплат может приниматься Комитетом по вознаграждениям Совета директоров.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски разработаны и утверждены ключевые показатели деятельности (KPIs) и приоритеты, обобщенная информация о которых может быть представлена следующим образом:

- для членов Правления Банка (включая Президента Банка):
  - ключевые показатели:
    - Финансовые показатели деятельности Банка:
      - рентабельность активов;
      - операционная эффективность;
    - Посещаемость плановых заседаний Правления
    - Индивидуальный рейтинг эффективности деятельности работника.
  - приоритеты:
    - клиентоориентированность
    - корпоративная культура и развитие сотрудников
    - эффективность внутренних процессов
    - эффективность системы внутренних контролей
- для прочих работников, принимающих риски (включая членов Правления Банка):
    - Финансовые показатели деятельности структурного подразделения;
    - Соблюдение лимитов принимаемого риска;
    - Отсутствие штрафов со стороны регулятора, государственных органов по итогам деятельности соответствующего структурного подразделения;
    - Индивидуальный рейтинг эффективности деятельности работника.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не может быть более половины общего объема вознаграждения таких работников.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется на основе финансовых результатов Банка в целом, а также качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях, а также должностными инструкциями. при этом такой размер нефиксированной части оплаты труда не может зависеть от результатов соответствующих контролируемых ими подразделений Банка, Президента, членов Правления Банка или конкретных работников, принимающих риски.

В Банке сформирован и действует Комитет по вознаграждениям, входящий в состав Совета Директоров Банка. К компетенции Комитета по вознаграждениям относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе определение и передача на рассмотрение Совету Директоров предложений по вопросам, связанным с системой оплаты труда. В состав Комитета по вознаграждениям входят 3 члена Совета Директоров, которые не являются членами исполнительных органов Банка. В течение 2019 года Комитет по вознаграждениям провел 5 заседаний (2018: 5 заседаний). Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Комитета по вознаграждениям в 2019 году составил 131 135 232 рублей (2018:

162 889 677 рублей). Указанные суммы включают только выплаты лицам, являющимся сотрудниками Банка, и не являются вознаграждением за членство в Совете Директоров Банка.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре Положений об оплате труда, рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений). Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Департамент по работе с персоналом, который наряду с другими структурными подразделениями Банка является подразделением, исполняющим функции Службы внутреннего контроля. В 2019 году Советом Директоров утверждены ряд изменений и разъяснений к Положениям об оплате труда, часть из которых имеет уточняющий характер, и которые не оказывают существенного влияния на систему оплаты труда Банка.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2019 году не проводились.

В Банке была проведена независимая оценки системы оплаты труда за 2018 год на соответствие локальных нормативных актов Банка, регламентирующих политику и систему оплаты труда, требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда", в том числе характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также анализ начислений и документов, отражающих осуществление выплат отдельным категориям работников Банка, на которых распространяются требования Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И (далее – Инструкция).

По результатам независимой оценки, проведенной компанией "Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.", система оплаты труда Банка в целом соответствует требованиям, указанным в Инструкции, можно утверждать, что система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. В рамках анализа данных по вознаграждению работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не было выявлено значительных несоответствий начислений нефиксированного вознаграждения работников фактически применяемому подходу Банка к данным начислениям. Основные рекомендации были проанализированы, Комитетом по вознаграждениям были выработаны и утверждены внутренние предложения по совершенствованию системы оплаты труда.

В отчетном периоде Комитетом по вознаграждениям и Советом Директоров утвержден фонд оплаты труда Банка на 2020 год, в том числе общий фонд нефиксированной части оплаты труда, общий фонд нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также общий фонд нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Фонд оплаты труда утверждается ежегодно в конце года на следующий год. Для целей формирования фонда оплаты труда Банка на 2020 учитывались предварительные финансовые результаты Банка за 2019 год и значимые риски. Значимые для Банка риски рассматриваются в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). В рамках ВПОДК также определяется риск аппетит к отдельным видам риска и устанавливаются соответствующие лимиты и/или сигнальные значения.

Мониторинг лимитов и сигнальных значений склонности к риску производится на регулярной основе, результаты представляются Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров Банка – на ежеквартальной основе. В течение 2019 года были зафиксированы случаи превышения лимита по объему кредитного портфеля в корпоративном сегменте. Превышение связано с общей тенденцией роста кредитного портфеля, а также с одноразовым пиком использования краткосрочных кредитных продуктов по состоянию на конец месяца. Было рассмотрено и одобрено изменение склонности к риску в связи с ожиданием дальнейшего роста портфеля и возможностью распределение дополнительного капитала, а также одобрены соответствующие лимиты и сигнальные значения. Несмотря на увеличение требований к капиталу по кредитному и рыночному рискам, что связано с ростом кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, риск профиль банка оставался стабильным в течение 2019 года.

В отчетном периоде Комитетом по вознаграждениям утверждено распределение общего фонда нефиксированной части оплаты труда среди подразделений Банка, при этом выделены независимые фонды оплаты труда для подразделений Банка, в том числе подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Указанные независимые фонды оплаты труда утверждены Президентом Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям, может быть представлена следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Члены исполнительных органов	4	5
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	13	13

Выплаты фиксированной и нефиксированной (в том числе отсроченные вознаграждения) части оплаты труда осуществляется только в денежной форме. Информация о вознаграждениях членов исполнительных органов, иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников), выплаченных в денежной форме, может быть представлена следующим образом:

Информация о размере вознаграждений

	2019 год		2018 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество работников, получивших выплаты фиксированной части оплаты труда	4	13	5	13
Общий размер фиксированной части оплаты труда, в том числе:	75 658 825 рублей	198 701 346 рублей	77 959 503 рублей	185 397 541 рублей
отсроченные вознаграждения	неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
Количество работников, получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	4	13	5	13
Общий размер нефиксированной части оплаты труда, в том числе:	60 192 247 рублей	238 342 210 рублей	54 022 056 рублей	243 481 903 рублей
отсроченные вознаграждения	24 450 311 рублей	116 761 415 рублей	20 981 625 рублей	112 263 815 рублей
Итого вознаграждений	135 851 072 рублей	437 043 556 рублей	131 981 559 рублей	428 879 444 рублей

Информация о фиксированных вознаграждениях

	2019 год		2018 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество выплаченных гарантированных премий	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся
Общий размер выплаченных гарантированных премий	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся
Количество выплат при приеме на работу	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся
Выплаты при приеме на работу	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся
Количество выплат при увольнении	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся
Выплаты при увольнении	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся
Итого вознаграждений	Указанные в таблице фиксированные виды выплат в отчетном периоде не применялись			

Информация об отсроченных вознаграждениях

Удержания, корректировки и/или невыплаты вознаграждения, в том числе отсроченного вознаграждения, вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в 2019 году и 2018 году не применялись.

	2019 год		2018 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Общий размер отсроченных вознаграждений	24 450 311 рублей	116 761 415 рублей	20 981 625 рублей	112 263 815 рублей
Итого вознаграждений	24 450 311 рублей	116 761 415 рублей	20 981 625 рублей	112 263 815 рублей

25 мая 2020 года

Президент Иванова М. Л.

Главный бухгалтер Гунько А. Б.

М.П.

АО КБ «Ситибанк»

Генеральная лицензия на осуществление
банковских операций Банка России
№ 2557 от 28 июля 2015 года

Адрес: 125047, Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1