

АО КБ «Ситибанк»

**Промежуточная сокращенная
финансовая информация за шесть
месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
1 Введение	11
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации	12
3 Основные положения учетной политики.....	15
4 Анализ финансовых рисков	24
5 Переход на МСФО (IFRS) 9	34
6 Процентные доходы и процентные расходы	36
7 Общехозяйственные и административные расходы	37
8 Денежные и приравненные к ним средства	37
9 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	38
10 Финансовые активы, предназначенные для торговли	39
11 Кредиты клиентам.....	41
12 Инвестиционные ценные бумаги.....	45
13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	46
14 Текущие счета и депозиты клиентов.....	46
15 Акционерный капитал	46
16 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль.....	47
17 Операции со связанными сторонами.....	48
18 Управление капиталом	52

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционеру и Совету Директоров АО КБ «Ситибанк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО КБ «Ситибанк» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

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 «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Татаринова Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

28 сентября 2018 года

АО КБ «Ситибанк»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года

Примечания	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей*
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	8	29 370 366	38 317 626
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	9	4 365 680	4 581 071
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	226 787 101	208 793 576
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11	10 994 691	21 757 919
Кредиты клиентам	11	164 328 430	141 142 832
- транснациональным корпорациям	11	91 194 949	76 141 728
- крупным российским коммерческим предприятиям	11	26 118 185	17 288 790
- физическим лицам	11	47 015 296	47 712 314
Инвестиционные ценные бумаги	12	55 682 314	53 294 229
- обремененные залогом по кредитам типа "овернайт"	12	21 266 532	16 326 536
Основные средства	13	1 303 152	1 406 185
Прочие активы	14	1 955 590	3 155 590
Всего активов	494 787 324	472 449 028	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	10	10 058 249	10 649 663
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13	38 430 562	35 208 574
Текущие счета и депозиты клиентов	14	379 702 255	356 821 445
- корпоративных клиентов	14	242 829 293	225 467 249
- физических лиц	14	136 872 962	131 354 196
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	15	215 497	115 850
Прочие обязательства	16	2 483 469	4 304 604
Всего обязательств	430 890 032	407 100 136	
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	2 099 023	2 099 023
Добавочный капитал	15	1 227 310	1 227 310
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(682 216)	248 237
Нераспределенная прибыль		61 253 175	61 774 322
Всего капитала	63 897 292	65 348 892	
Всего обязательств и капитала	494 787 324	472 449 028	

*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранным методом перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил представление сравнительной информации (см. Примечание 3).

Промежуточная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 28 сентября 2018 года и подписана от его имени.

Мария Львовна Иванова
Президент



Ася Борисовна Гунько
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ «Ситибанк»

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Приме- чания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	14 369 990
Прочие процентные доходы	6	755 062
Процентные расходы	6	(3 934 807)
Чистый процентный доход	11 190 245	10 954 381
Комиссионные доходы		4 656 244
Комиссионные расходы		(1 384 368)
Чистый комиссионный доход	3 271 876	3 403 892
Чистая прибыль / (убыток) от операций с ценными бумагами		646 752
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		3 336 936
Прочие доходы		908 924
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	8,9,11,12	(398 812)
Резерв по финансовым гарантиям и неиспользованным кредитным линиям		(85)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(11 014 083)
Прибыль до вычета налога на прибыль	7 941 753	7 517 857
Расход по налогу на прибыль		(2 594 814)
Прибыль за период	5 346 939	5 588 265

Прочий совокупный 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	(397 851)	272 156
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(744 562)	(395 068)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	(1 142 399)	(122 912)
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога на прибыль	(1 142 413)	(122 912)
Всего совокупного дохода за период	4 204 526	5 465 353

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранным методом перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил представление сравнительной информации (см. Примечание 3).

Мария Львовна Иванова
Президент



Ася Борисовна Гунько
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ «Ситибанк»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Приме- чания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	19 476 022	20 333 855
Проценты и комиссии уплаченные	(5 427 485)	(5 852 091)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3 333 404	6 206 527
Чистые поступления (выплаты) от операций с ценными бумагами	891 149	(186 734)
Прочие поступления	908 904	1 136 650
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам	(11 612 818)	(11 368 050)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</i>	<i>7 569 176</i>	<i>10 270 157</i>
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	215 391	(194 444)
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	(18 018 183)	(45 314 596)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	9 152 175	22 760 513
Кредиты клиентам	(14 064 642)	(12 511 671)
Инвестиционные ценные бумаги	(2 396 528)	(3 499 519)
Прочие активы	1 452 943	1 099 348
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 928 295	(20 094 250)
Текущие счета и депозиты клиентов	12 934 438	33 537 022
Прочие обязательства	(743 888)	24 614 126
<i>Движение денежных средств по операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</i>	<i>(970 823)</i>	<i>10 666 686</i>
Налог на прибыль уплаченный	(2 707 375)	(2 853 060)
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности	(3 678 198)	7 813 626
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Чистое приобретение основных средств	(79 890)	(148 146)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(79 890)	(148 146)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ «Ситибанк»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Приме- чания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Выплата дивидендов	(6 000 000)	(4 800 000)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(9 758 088)	2 865 480
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(2 022)	-
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	812 850	1 157 066
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	38 317 626	54 206 166
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	8	29 370 366
		58 228 712


 Мария Львовна Иванова

Президент




 Ася Борисовна Гунько

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	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 2017 года	2 099 023	1 227 310	(158 816)	59 719 571	62 887 088
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	5 588 265	5 588 265
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	272 156	-	272 156
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	(395 068)	-	(395 068)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)</i>	-	-	(122 912)	-	(122 912)
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	-	-	(122 912)	-	(122 912)
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	(122 912)	5 588 265	5 465 353
Выплаченные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	(4 800 000)	(4 800 000)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	2 099 023	1 227 310	(281 728)	60 507 836	63 552 441

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв измений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*	2 099 023	1 227 310	248 237	61 774 322	65 348 892
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 5), за вычетом отложенного налога 46 226 тыс. рублей (неаудированные данные)	-	-	211 960	131 914	343 874
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные данные)	2 099 023	1 227 310	460 197	61 906 236	65 692 766
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	5 346 939	5 346 939
Прочий совокупный убыток	-	-	-		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	(397 851)	-	(397 851)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	(744 562)	-	(744 562)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)</i>	-	-	(1 142 413)	-	(1 142 413)
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	-	-	(1 142 413)	-	(1 142 413)
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	(1 142 413)	5 346 939	4 204 526
Выплаченные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	(6 000 000)	(6 000 000)
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 099 023	1 227 310	(682 216)	61 253 175	63 897 292

* Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранным методом перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2).

Мария Львовна Иванова
Президент



Ася Борисовна Гунько
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

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 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года Банк также имел филиалы в Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Волгограде и Уфе, осуществляющие предоставление банковских услуг физическим лицам. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Банк стал участником государственной системы страхования вкладов Российской Федерации 3 февраля 2005 года.

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

Банк осуществляет деятельность в сфере, где отсутствуют значительные сезонные или циклические колебания в операционной прибыли в течение финансового года.

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 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.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-

хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая информация 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.

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной финансовой информации

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 промежуточной сокращенной финансовой информации.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года официальные курсы составили 62,6575 рублей за 1 доллар США и 57,6002 рублей за 1 доллар США, соответственно.

Все данные настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной

финансовой информации активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной сокращенной финансовой информации, 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.

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 сокращенной промежуточной финансовой информации за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3.

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она

несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первичного применения.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 (Примечание 5), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

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 при первоначальном признании, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов при первоначальном признании эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, 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 убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

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.

Представление информации

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

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по непроизводным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы». Указанные процентные доходы рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, исключая затраты по сделке.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация финансовых инструментов

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.

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

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

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

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

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

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

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

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

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 управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств,

используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

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 потоков денежных средств по договору 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 по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

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 ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

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. 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 потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не

приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, 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. 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.

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 замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Обесценение

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 займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятым в мире определениям рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытоков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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 этот кредит будет выдан; 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.

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;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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.
- Частота купонных выплат по бумагам.

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в промежуточном сокращенном 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 промежуточном сокращенном 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. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах промежуточной сокращенной финансовой информации. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года и промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев 2017 года следующее:

- Статья «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представлена в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги».
- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по непроизводным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы».
- Порядок представления процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был изменен таким образом, что они представлены отдельно в составе процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке.

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 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую информацию Банка.

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 (корректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

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)
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной 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 того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки корректируются с учетом срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа: изменения в уровне финансовой поддержки / гарантии со стороны материнской компании, отчеты рейтинговых агентств.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Определение понятия «дефолт»

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 перед Банком просрочена более чем на 90 дней для юридических лиц и для физических лиц, а также более чем на 30 дней для межбанковских кредитов и депозитов. 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.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (кovenантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и 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.

Оценка ОКУ

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

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

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 отчётность. 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.

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.

При этом 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 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. Данные поступления учитываются на временном горизонте 3-5 лет и дисконтируются по эффективной ставке.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Величина EAD учитывает дисконтирование по эффективной процентной ставке кредита.

При расчете ОКУ 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 и величины убытка в случае дефолта корректируются с учетом того, в каком сценарии развития пребывает экономика на момент оценки.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице приведена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2018 года. Если не указано иное, суммы по финансовым активам отражают величину балансовой стоимости.

В таблице ниже используются внутренние кредитные рейтинги Банка. Сопоставление внутренних кредитных рейтингов и международных кредитных рейтингов приведено выше.

АО КБ «Ситибанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	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
<u>Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеющие внутренний кредитный рейтинг</u>				
От 2- до 2+	66 950 250	-	-	66 950 250
От 3- до 3+	90 043 326	-	-	90 043 326
От 4- до 4+	45 028 819	-	-	45 028 819
От 5- до 5+	24 785 617	-	-	24 785 617
Всего	226 808 012	-	-	226 808 012
Резерв под ОКУ	(20 911)			(20 911)
Балансовая стоимость	226 787 101	-	-	226 787 101
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеющие внутренний кредитный рейтинг</u>				
От 2- до 2+	3 334 868	-	-	3 334 868
От 3- до 3+	21 697 310	-	-	21 697 310
От 4- до 4+	67 254 671	-	-	67 254 671
От 5- до 5+	23 351 571	83	-	23 351 654
От 6- до 6+	5 976	-	-	5 976
От 7- до 7+	125	1 836 125	-	1 836 251
Всего	115 644 521	1 836 208	-	117 480 729
Резерв под ОКУ	(54 077)	(113 518)	-	(167 595)
Балансовая стоимость	115 590 444	1 722 690	-	117 313 134

АО КБ «Ситибанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	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
<i>Кредитные карты</i>				
Непроченные	23 455 911	-	-	23 455 911
Просроченные на срок менее 30 дней	1 339 237	-	-	1 339 237
Просроченные на срок 30-59 дней	-	147 218	-	147 218
Просроченные на срок 60-89 дней	-	95 961	-	95 961
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	91 686	91 686
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	74 233	74 233
Просроченные на срок 150-180 дней	-	-	59 363	59 363
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	42 640	42 640
Всего кредитных карт	24 795 148	243 179	267 922	25 306 249
Резерв под ОКУ	(365 781)	(201 595)	(222 107)	(789 483)
Балансовая стоимость	24 429 367	41 584	45 815	24 516 766
<i>Потребительские кредиты</i>				
Непроченные	22 064 123	-	-	22 064 123
Просроченные на срок менее 30 дней	527 275	-	-	527 275
Просроченные на срок 30-59 дней	-	138 054	-	138 054
Просроченные на срок 60-89 дней	-	83 792	-	83 792
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	51 049	51 049
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	2 944	2 944
Всего потребительских кредитов	22 591 398	221 846	53 993	22 867 237
Резерв под ОКУ	(387 567)	(169 490)	(41 251)	(598 308)
Балансовая стоимость	22 203 831	52 356	12 742	22 268 929

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	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
<u>Ипотека и кредиты сотрудникам</u>				
Непроченные	232 861	-	-	232 861
Просроченные на срок 150-180 дней	-	-	68 711	68 711
Всего ипотека	232 861	-	68 711	301 572
Резерв под ОКУ	(3 260)	-	(68 711)	(71 971)
Балансовая стоимость	229 601	-	-	229 601
Всего кредиты физическим лицам за вычетом резерва под ОКУ	46 862 799	93 940	58 557	47 015 296
<u>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющие внутренний кредитный рейтинг</u>				
От 1- до 1+	9 234 802	-	-	9 234 802
От 4- до 4+	46 447 512			46 447 512
Балансовая стоимость	55 682 314	-	-	55 682 314
<u>Нен использованные кредитные линии</u>	21 085 757			21 085 757
Резерв под ОКУ	(27 727)	-	-	(27 727)
Балансовая стоимость (резерв)	(27 727)	-	-	(27 727)
<u>Договоры финансовой гарантии</u>	29 451 837			29 451 837
Резерв под ОКУ	(5 067)	-	-	(5 067)
Балансовая стоимость (резерв)	(5 067)	-	-	(5 067)

5 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 МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. рублей (неаудированные данные)	При- мечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	8	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	38 317 626	(2 888)	38 314 738
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	9	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	208 793 576	(8 980)	208 784 596
Финансовые активы, предназначенные для торговли	10	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	21 757 919	-	21 757 919
Кредиты клиентам	11	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	141 142 832	469 510	141 612 342
Инвестиционные ценные бумаги	12	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53 294 229	-	53 294 229
Прочие активы		Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	710 602	68 435	779 037
Всего финансовых активов				464 016 784	526 077	464 542 861

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации финансовых обязательств отсутствуют.

АО КБ «Ситибанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года:

тыс. рублей (неаудированные данные)	МСФО (IAS) 39	Изменение основы оценки	МСФО (IFRS) 9	
			31 декабря 2017 года	1 января 2018 года
Денежные и приравненные к ним средства:				
	-		2 888	2 888
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	-		8 980	8 980
Кредиты клиентам	2 146 618	(469 510)	1 677 108	
Прочие активы	74 230	(68 435)	5 795	
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	2 220 848	(526 077)	1 694 771	
Инвестиционные ценные бумаги			264 949	264 949
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	264 949	264 949	
Выпущенные обязательства по предоставлению заемов и финансовых гарантий			29 978	29 978

В следующей таблице приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву изменений справедливой стоимости и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, тыс. рублей
(Неаудированные данные)	
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	248 237
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	211 960
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	460 197
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	61 774 322
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении обязательств по предоставлению заемов и договоров финансовой гарантии)	496 099
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(264 949)
Соответствующий отложенный налог	(99 236)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	61 906 236

6 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
По кредитам клиентам	7 699 047	8 726 684
По кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам “обратного “РЕПО”	4 998 459	4 001 580
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	12 697 506	12 728 264
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 672 484	1 991 293
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 672 484	1 991 293
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	14 369 990	14 719 557
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	755 062	765 976
Прочие процентные доходы	755 062	765 976
Всего процентные доходы	15 125 052	15 485 533
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	3 811 952	4 430 963
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”	122 855	100 189
Всего процентные расходы	3 934 807	4 531 152

7 Общехозяйственные и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждение сотрудников и расходы на социальное страхование	3 911 131	4 070 185
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	3 672 437	3 506 396
Налоги, отличные от налога на прибыль	888 667	995 896
Арендные платежи	474 761	636 136
Страхование	331 825	229 684
Реклама и маркетинг	278 246	292 105
Ремонт и эксплуатация	265 019	294 982
Амортизация	182 902	174 153
Затраты на аутсорсинг	142 081	106 870
Информационные и телекоммуникационные услуги	125 606	182 959
Профессиональные услуги	87 221	66 624
Командировочные расходы	67 844	51 263
Безопасность	22 457	27 348
Прочие	563 886	560 007
	11 014 083	11 194 608

8 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. руб.
Касса	1 854 559	3 135 600
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	5 132 786	23 047 158
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах:		
Другие члены “Ситигрупп”	12 370 693	5 469 238
Прочие российские банки и финансовые институты		
• Группа ММВБ	7 298 698	3 908 390
• Прочие банки и финансовые институты	443 440	567 938
Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	2 267 411	2 181 510
Крупные российские банки	3 645	7 792
Всего счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	22 383 887	12 134 868
Резервы под ОКУ	(866)	-
Всего за вычетом резерва под ОКУ	29 370 366	38 317 626

Банк оценивает кредитоспособность заемщиков посредством присвоения им внутренних кредитных рейтингов Банка (см. Примечание 4). Банки-члены «Ситигрупп» по состоянию на 30 июня 2018 года отнесены к группе внутренних рейтингов от 2- до 4, что соответствует рейтингам от AA- до BBB по шкале международного рейтингового агентства S&P (неаудированные данные).

По состоянию на 30 июня 2018 года Группе ММВБ присвоен внутренний кредитный рейтинг 4-, что соответствует рейтингу BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P (неаудированные данные).

Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР, по состоянию на 30 июня 2018 года имеют внутренний кредитный рейтинг от 2 до 3, что соответствует рейтингам от AA до AA+ по шкале международного рейтингового агентства S&P (неаудированные данные).

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

Изменения резерва под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, приведены ниже.

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
	тыс. рублей	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	2 888	-	-	2 888
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(2 022)	-	-	(2 022)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	866	-	-	866

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, резерв под обесценение по денежным и приравненным к ним средствам, в соответствии с МСФО (IAS) 39 не создавался, соответственно, движения резерва под обесценение за вышеуказанный период не было.

9 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
Центральный банк Российской Федерации	90 042 853	85 063 162
Другие члены “Ситигрупп”	66 954 143	71 692 064
Крупные российские банки	15 239	4 924
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	1 589
Прочие российские банки и финансовые институты	2 729 096	1 886 632
	159 741 331	158 648 371
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного “РЕПО”		
Группа ММВБ	42 385 017	37 398 911
Крупные российские банки	24 681 664	9 876 639
Прочие российские банки и финансовые институты	-	2 869 655
	67 066 681	50 145 205
Резервы под ОКУ	(20 911)	-
Всего за вычетом резерва под ОКУ	226 787 101	208 793 576

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

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам “обратного “РЕПО”, составила 70 399 701 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 года: 55 048 947 тыс. рублей).

Анализ кредитного качества кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах по состоянию на 30 июня 2018 года приведен в Примечании 4.

Изменения резерва под ОКУ по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, приведены ниже.

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)

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
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	8 980	-	-	8 980
Чистое создание резерва под ОКУ	11 931	-	-	11 931
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	20 911	-	-	20 911

10 Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	9 196 306	19 181 141
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	269 698	626 329
Облигации Газпромбанка	-	13
	9 466 004	19 807 483
Производные финансовые активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов	1 528 687	1 950 436
	1 528 687	1 950 436
	10 994 691	21 757 919

Все ценные бумаги имеют внутренний кредитный рейтинг 4-. Внутренний кредитный рейтинг 4- соответствует внешнему рейтингу BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P (неаудированные данные).

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

АО КБ «Ситибанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам “обратного “РЕПО”, реализованных Банком	8 099 141	9 030 561
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов	1 959 108	1 619 102
	10 058 249	10 649 663

Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных видов договоров купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов договорные суммы по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года. 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 инструментов, предназначенных для торговли, соответственно.

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)			
	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства		
	Эквивалент номиналь- ной стоимости	Справед- ливая стоимость	Эквивалент номиналь- ной стоимости	Справед- ливая стоимость
Поставочные срочные сделки с иностранной валютой	82 322 035	1 393 604	79 649 835	1 857 021
Сделки типа "спот" с иностранной валютой	29 101 844	101 614	29 691 491	69 639
Беспоставочные сделки с биржевыми товарами	525 068	32 166	496 118	32 166
Поставочные срочные сделки с ценными бумагами	1 742 078	1 303	1 029 475	282
	1 528 687		1 959 108	

	31 декабря 2017 года тыс. рублей			
	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства		
	Эквивалент номиналь- ной стоимости	Справед- ливая стоимость	Эквивалент номиналь- ной стоимости	Справед- ливая стоимость
Поставочные срочные сделки с иностранной валютой	53 637 133	1 885 695	60 279 322	1 539 802
Сделки типа "спот" с иностранной валютой	21 803 475	20 227	29 150 334	34 572
Беспоставочные сделки с биржевыми товарами	326 174	44 361	326 174	44 361
Поставочные срочные сделки с ценными бумагами	367 342	153	314 186	367
	1 950 436		1 619 102	

11 Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты транснациональным корпорациям	91 217 836	76 819 133
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям	26 262 893	17 442 602
	117 480 729	94 261 735
Кредиты физическим лицам		
Кредитные карты	25 306 249	24 731 498
Потребительские кредиты	22 867 237	23 948 641
Кредиты сотрудникам	151 482	181 873
Ипотечные кредиты	150 090	156 508
Овердрафты	-	9 195
	48 475 058	49 027 715
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	165 955 787	143 289 450
Резервы под ОКУ	(1 627 357)	(2 146 618)
Всего за вычетом резервов под ОКУ	164 328 430	141 142 832

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 30 июня 2018 года приведен в Примечании 4.

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	%
Кредиты транснациональным корпорациям				
Стандартные необесцененные кредиты	76 819 133	677 405	76 141 728	0.9
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям				
Стандартные необесцененные кредиты	17 442 602	153 812	17 288 790	0.9
Всего кредитов юридическим лицам	94 261 735	831 217	93 430 518	0.9

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам юридическим лицам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	31 726	98 548	-	130 274
Чистое создание резерва под ОКУ	22 351	14 970	-	37 321
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	54 077	113 518	-	167 595

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, за шесть месяцев 2017 года:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей
Величина резерва по состоянию на начало периода	799 374
Чистое создание резерва (неаудированные данные)	78 086
Величина резерва по состоянию на 30 июня (неаудированные данные)	877 460

Качество кредитов физическим лицам

Анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2018 года приведен в Примечании 4.

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение, тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение, тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредитные карты				
Непрочененные	23 278 945	(323 357)	22 955 588	1.4
Просроченные на срок менее 30 дней	934 966	(58 761)	876 205	6.3
Просроченные на срок 30-59 дней	134 473	(75 058)	59 415	55.8
Просроченные на срок 60-89 дней	109 745	(77 407)	32 338	70.5
Просроченные на срок 90-119 дней	88 182	(75 083)	13 099	85.1
Просроченные на срок 120-149 дней	79 501	(71 712)	7 789	90.2
Просроченные на срок 150-180 дней	69 426	(65 392)	4 034	94.2
Просроченные на срок более 180 дней	36 260	(36 260)	-	100.0
Всего кредитных карт	24 731 498	(783 030)	23 948 468	3.2
Потребительские кредиты				
Непрочененные	23 299 410	(291 570)	23 007 840	1.3
Просроченные на срок менее 30 дней	380 841	(38 947)	341 894	10.2
Просроченные на срок 30-59 дней	122 714	(47 538)	75 176	38.7
Просроченные на срок 60-89 дней	88 494	(48 928)	39 566	55.3
Просроченные на срок 90-120 дней	56 644	(41 155)	15 489	72.7
Просроченные на срок более 120 дней	538	(538)	-	100.0
Всего потребительских кредитов	23 948 641	(468 676)	23 479 965	2.0
Кредиты сотрудникам				
Непрочененные	181 873	(1 832)	180 041	1.0
Всего кредитов сотрудникам	181 873	(1 832)	180 041	1.0
Ипотечные кредиты				
Непрочененные	103 848	(8)	103 840	0.0
Просроченные	52 660	(52 660)	-	100.0
Всего ипотечных кредитов	156 508	(52 668)	103 840	33.7
Овердрафты				
Непрочененные	3	(3)	-	100.0
Просроченные	9 192	(9 192)	-	100.0
Всего овердрафтов	9 195	(9 195)	-	100.0
Всего кредитов физическим лицам	49 027 715	(1 315 401)	47 712 314	2.7

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам физическим лицам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными		Всего
тыс. рублей	12-месячные ОКУ	обесцененными		обесцененными
<u>Кредитные карты</u>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	391 944	206 053	230 646	828 643
Чистое (восстановление)/ создание резерва под ОКУ	(26 164)	(4 458)	432 783	402 161
Списания	-	-	(441 321)	(441 321)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	365 780	201 595	222 108	789 483
<u>Потребительские кредиты</u>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	452 636	164 229	44 462	661 327
Чистое (восстановление)/ создание резерва под ОКУ	(65 069)	5 261	187 119	127 311
Списания	-	-	(190 330)	(190 330)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	387 567	169 490	41 251	598 308
<u>Ипотека</u>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	3 260	-	53 595	56 855
Чистое создание резерва под ОКУ	-	-	15 116	15 116
Резерв под ОКУ отчетного периода	3 260	-	68 711	71 971
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года				
тыс. рублей				
Величина резерва по состоянию на начало периода				1 339 220
Чистое создание резерва (неаудированные данные)				736 539
Списания (неаудированные данные)				(663 988)
Величина резерва по состоянию на 30 июня (неаудированные данные)				1 411 771

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев 2017 года:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
тыс. рублей	
Величина резерва по состоянию на начало периода	1 339 220
Чистое создание резерва (неаудированные данные)	736 539
Списания (неаудированные данные)	(663 988)
Величина резерва по состоянию на 30 июня (неаудированные данные)	1 411 771

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года у Банка не было остатков по кредитам клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам клиентам.

Банком выдаются кредиты преимущественно клиентам, ведущим свою деятельность на территории Российской Федерации.

12 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
<i>Необремененные залогом</i>	34 415 781	-
<i>Обремененные залогом по кредитам типа “овернайт”</i>	21 266 532	-
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
<i>Необремененные залогом</i>	-	36 967 693
<i>Обремененные залогом по кредитам типа “овернайт”</i>	-	16 326 536
	55 682 314	53 294 229

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2018 года приведен в Примечании 4.

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Далее представлена структура портфеля финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<i>Необремененные залогом</i>	
<i>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью</i>	
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	30 392 632
Государственные долговые ценные бумаги США	5 673 292
Еврооблигации Газпрома	537 517
Еврооблигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	359 798
<i>Долевые ценные бумаги</i>	
Акции Национального бюро кредитных историй	4 410
Акции Национального расчетного депозитария	39
Прочие	5
<i>Обремененные залогом по кредитам типа “овернайт”</i>	
<i>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью</i>	
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	16 178 527
Облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	135 209
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	-
	53 294 229

Анализ изменений резерва под ОКУ

Анализ изменения величины резерва под ОКУ под инвестиционные ценные бумаги за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, может быть представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
тыс. рублей	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	144 415	120 534	-
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(72 472)	(120 534)	-
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	71 943	-	71 943

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, резерв под обесценение по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 не создавался, соответственно, движения резерва под обесценение за вышеуказанный период не было.

13 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	35 453 446	32 666 298
Срочные депозиты	2 977 116	2 542 276
38 430 562	35 208 574	

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	290 817 237	280 639 065
Срочные депозиты	88 885 018	76 182 380
379 702 255	356 821 445	

15 Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года уставный капитал Банка состоит из 1 000 обыкновенных акций номиналом 1 000 000 рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2017 года: 1 000 обыкновенных акций номиналом 1 000 000 рублей).

В 2007 году Банк получил добавочный капитал в размере 1 227 310 тыс. рублей от “Ситигрупп” без дополнительного выпуска акций.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 18 марта 2018 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 3 000 тыс. рублей на одну

обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 000 000 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании “Ситигруп Недерландс Б.В.” 28 марта 2018 года (неаудированные данные).

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 18 июня 2018 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 3 000 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 000 000 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании “Ситигруп Недерландс Б.В.” 28 июня 2018 года (неаудированные данные).

16 Управление рисками, 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.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Общее собрание акционеров назначает Президента. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка.

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.

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) политики и процедуры внутреннего контроля, принятые Банком, соответствуют политикам и процедурам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия 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. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) политики и процедуры по управлению рисками, принятые Банком, соответствуют политикам и процедурам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

17 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 331 070 тыс. рублей и 247 437 тыс. рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 11 201 тыс. рублей и 13 707 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 9,3% и 11,1% по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года, соответственно.

Текущие счета и депозиты руководства Банка составили 301 420 тыс. рублей и 202 767 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по депозитам составили 4,89% и 8,36% по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года, соответственно.

Операции с другими членами “Ситигруп”

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами “Ситигруп” составили:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 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	12 370 693	-	5 469 238	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	66 954 143	1,64%	71 692 064	1,07%
Финансовые активы, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	1 111 210	-	634 212	-
Прочие активы	53 141	-	745 049	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	10 020 912	0,00%	10 695 444	0,00%
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	404 562	-	756 395	-
Прочие обязательства	2 337	-	4 979	-

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	566 000	362 822
Процентные расходы	(30 266)	(86 740)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	300 249	(1 842 821)
Комиссионные доходы	8 128	9 210
Комиссионные расходы	(142 785)	(27 698)
Прочие доходы	431 648	687 486
Общехозяйственные и административные расходы	(3 672 437)	(3 506 396)

Суммы выданных гарантий другим членам “Ситигрупп” по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составили:

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Гарантии, выданные другим членам “Ситигрупп”	26 140 350	2 280 103

Суммы полученных от других членов “Ситигрупп” гарантий по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года составили:

	30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Гарантии, полученные от других членов “Ситигрупп” в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов (неаудированные данные)	130 024 063	88 829 087

По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года договоры гарантий с другими членами “Ситигрупп” 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

18 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 активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

Исходя из проведенной оценки по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

АО КБ «Ситибанк»
*Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) 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 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на стоимости, признанной в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, предназначенные для торговли	9 466 004	1 528 687	10 994 691
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	1 959 108	1 959 108
Инвестиционные ценные бумаги	55 682 314	-	55 682 314
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам “обратного “РЕПО”, реализованных Банком	8 099 141	-	8 099 141

	31 декабря 2017 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	19 807 483	1 950 436	21 757 919
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	1 619 102	1 619 102
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	53 294 229	-	53 294 229
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам “обратного “РЕПО”, реализованных Банком	9 030 561	-	9 030 561

19 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 ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)”. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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%, 6,0% 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 30 июня 2018 года (неаудированные данные) минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875% и 0% соответственно (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 1,25% и 0% соответственно).

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 июля 2018 года (неаудированные данные) и 1 января 2018 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

АО КБ «Ситибанк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Расчет уровня достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2018 года тыс. рублей (неаудирован- ные данные)	1 января 2018 года тыс. рублей
Базовый капитал	51 412 192	44 875 067
Основной капитал	51 412 192	44 875 067
Собственные средства (капитал)	55 109 794	58 612 000
Активы, взвешенные с учетом риска	381 277 114	384 831 518
Норматив Н1.1 (%)	13,5	11,7
Норматив Н1.2 (%)	13,5	11,7
Норматив Н1.0 (%)	14,5	15,2

Промежуточная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 28 сентября 2018 года и подписана от его имени.


 Мария Львовна Иванова
 Президент




 Ася Борисовна Гунько
 Главный бухгалтер