

АО КБ “Ситибанк”

**Промежуточная сокращенная
финансовая информация за шесть
месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	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.....	8
 1 Введение.....	10
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации	11
3 Основные положения учетной политики	15
4 Процентные доходы и процентные расходы	15
5 Общехозяйственные и административные расходы	16
6 Денежные и приравненные к ним средства	17
7 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	18
8 Финансовые активы, предназначенные для торговли.....	20
9 Кредиты клиентам	21
10 Инвестиционные ценные бумаги	28
11 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	30
12 Текущие счета и депозиты клиентов	30
13 Акционерный капитал.....	30
14 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	31
15 Операции со связанными сторонами	32
16 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	34
17 Управление капиталом.....	35



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 2019 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.

Проверяемое лицо: АО Коммерческий банк «Ситибанк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700431296.

Москва, Россия.

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм KPMG, 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 2019 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, Россия

2 сентября 2019 года

АО КБ "Ситибанк"
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2019 года

Примечания	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	6	47 167 293
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	5 013 940	5 343 177
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	7	237 683 443
Финансовые активы, предназначенные для торговли	8	49 364 448
Кредиты клиентам	9	165 442 066
- транснациональным корпорациям	89 426 525	84 276 841
- крупным российским коммерческим предприятиям	28 526 759	28 439 330
- физическим лицам	47 488 782	46 994 385
Инвестиционные ценные бумаги	10	67 472 922
- обремененные залогом по кредитам типа "овернайт"	19 885 777	20 530 987
Основные средства	3 622 886	1 177 291
Прочие активы	6 138 166	3 868 136
Всего активов	581 905 164	554 899 575
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	8	37 115 668
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11	81 996 938
Текущие счета и депозиты клиентов	12	382 779 666
- корпоративных клиентов	238 400 484	273 066 400
- физических лиц	144 379 182	155 519 503
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	244 593	527 437
Прочие обязательства	9 766 359	3 409 230
Всего обязательств	511 903 224	491 545 011
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	13	2 099 023
Добавочный капитал	1 227 310	1 227 310
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	(92 271)	(1 085 337)
Нераспределенная прибыль	66 767 878	61 113 568
Всего капитала	70 001 940	63 354 564
Всего обязательств и капитала	581 905 164	554 899 575

Иванова Мария Львовна
 Президент

Гунько Ася Борисовна
 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 2019 года

Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4 15 146 923	14 369 990
Прочие процентные доходы	4 981 947	755 062
Процентные расходы	4 (4 104 357)	(3 934 807)
Чистый процентный доход	12 024 513	11 190 245
Комиссионные доходы	4 547 013	4 656 244
Комиссионные расходы	(1 349 604)	(1 384 368)
Чистый комиссионный доход	3 197 409	3 271 876
Чистый (убыток)/прибыль от операций с ценными бумагами	(692 713)	646 752
Чистый доход по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	3 939 310	3 336 936
Прочие доходы	366 841	908 924
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	(685 562)	(398 812)
Резерв по финансовым гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	28 281	(85)
Общехозяйственные и административные расходы	5 (8 441 295)	(11 014 083)
Прибыль до вычета налога на прибыль	9 736 784	7 941 753
Расход по налогу на прибыль	(1 682 474)	(2 594 814)
Прибыль за период	8 054 310	5 346 939

Прочий совокупный доход / (убыток)

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг:

- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг	1 166 012	(397 851)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	(172 946)	(744 562)

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

993 066 (1 142 413)

Прочий совокупный доход / (убыток) за период, за вычетом налога на прибыль

993 066 (1 142 413)

Общий совокупный доход за период

9 047 376 4 204 526

Иванова Мария Львовна
Президент

Гунько Ася Борисовна
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 2019 года*

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Приме- чания		
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	20 473 060	19 476 022
Проценты и комиссии уплаченные	(5 406 176)	(5 427 485)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3 507 485	3 333 404
Чистые (выплаты) поступления от операций с ценными бумагами	(1 153 484)	891 149
Прочие поступления	366 431	908 904
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам	(6 682 356)	(11 612 818)
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</i>	<i>11 104 960</i>	<i>7 569 176</i>
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	329 237	215 391
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	14 362 703	(18 018 183)
Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли	(25 211 745)	9 152 175
Кредиты клиентам	(8 951 884)	(14 064 642)
Инвестиционные ценные бумаги	(8 745 027)	(2 396 528)
Прочие активы	163 071	1 452 943
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	46 024 266	2 928 295
Текущие счета и депозиты клиентов	(27 651 380)	12 934 438
Прочие обязательства	(829 568)	(743 888)
<i>Чистое поступление (использование) денежных средств от (б) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</i>	<i>594 663</i>	<i>(970 823)</i>
Налог на прибыль уплаченный	(1 227 459)	(2 707 375)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(632 826)	(3 678 198)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Чистое приобретение основных средств	(151 466)	(79 890)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(151 466)	(79 890)
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Платежи по обязательствам по аренде	(430 951)	-
Выплата дивидендов	13	(2 400 000)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(2 830 951)	(6 000 000)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(3 615 243)	(9 758 088)
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(550)	(2 022)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 898 252)	812 850
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	52 681 338	38 317 626
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	6	47 167 293
	29 370 366	

Иванова Мария Львовна
Президент

Гунько Ася Борисовна
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.

АО КБ "Ситибанк"

*Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года*

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв измениний справедливой стоимости ценных бумаг тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	2 099 023	1 227 310	460 197	61 906 236	65 692 766
Прибыль за 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 (неаудированные данные)	-	-	(397 851)	-	(397 851)
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	-	(744 562)	-	(744 562)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
<i>(неаудированные данные)</i>	-	-	(1 142 413)	-	(1 142 413)
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	-	-	(1 142 413)	-	(1 142 413)
Общий совокупный доход 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

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

АО КБ "Ситибанк"

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Акционерный капитал тыс. рублей	Добавочный капитал тыс. рублей	Резерв измениний справедливой стоимости ценных бумаг тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	2 099 023	1 227 310	(1 085 337)	61 113 568	63 354 564
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	8 054 310	8 054 310
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг (неаудированные данные)	-	-	1 166 012	-	1 166 012
- нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)	-	-	(172 946)	-	(172 946)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (неаудированные данные)</i>	-	-	993 066	-	993 066
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные)	-	-	993 066	-	993 066
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	993 066	8 054 310	9 047 376
Выплаченные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	(2 400 000)	(2 400 000)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	2 099 023	1 227 310	(92 271)	66 767 878	70 001 940

Иванова Мария Львовна
Президент



Гунько Ася Борисовна
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

(а) 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 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 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.

(б) 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

(а) 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 2018 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.

(б) 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.

(в) 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 2019 года и 31 декабря 2018 года официальные курсы составили 63,0756 рублей за 1 доллар США и 69,4706 рублей за 1 доллар США, соответственно.

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

(г) 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.

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

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 2018 года и за год,

закончившийся на указанную дату, за исключением новых суждений, относящихся к порядку учета у арендатора в соответствии с МСФО (IFRS) 16, информация о которых представлена в Примечании 2 (д).

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

За исключением указанного ниже, учетная политика, применяемая в настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой финансовой отчетности. Ожидается, что данные изменения учетной политики также будут отражены в финансовой отчетности Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года. Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 “Аренда” с 1 января 2019 года. Ряд новых стандартов вступил в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 “Аренда”

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

Определение аренды

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

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

Учет у арендатора

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

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

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

тыс. рублей	Недвижимость
Остаток на 1 января 2019 года	2 809 399
Остаток на 30 июня 2019 года	2 419 990

Банк представляет обязательства по аренде в составе “Прочих обязательств” в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Основные положения учетной политики

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

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

Переход на новый стандарт

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

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

- Применил освобождение от признания активов в форме права пользования и обязательств для договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев.
- Исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения.

Учет у арендодателя

Банк не сдает в аренду активы в форме права пользования.

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

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

Влияние на промежуточную сокращенную финансовую информацию

i. Влияние от перехода

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

тыс. рублей	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Активы в форме права пользования в составе основных средств	2 809 400
Авансы, уплаченные арендодателям в счет будущих периодов	(22 292)
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	2 787 108

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Банк осуществил дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 7,59% для арендных платежей в рублях, 3,13% для арендных платежей в долларах США и 0,36% для арендных платежей в Евро.

тыс. рублей	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытие в финансовой отчетности Банка	1 593 965
Освобождение от признания для договоров аренды активов с низкой стоимостью, договоров аренды, срок аренды по которым меньше 12 месяцев на момент перехода и прочих договоров	(122 770)
Опционы на продление аренды, для которых имеется достаточная уверенность в том, что они будут исполнены	1 443 208
Эффект дисконтирования	(127 295)
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	2 787 108

ii. Влияние за период

В результате первого применения МСФО (IFRS) 16, в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались в качестве операционной аренды, Банк признал активы в форме права пользования в размере 2 809 400 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 2 787 108 тыс. рублей по состоянию на 1 января 2019 года. Также, в отношении данных договоров аренды в целях МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизационные отчисления и процентные расходы, не признавая расход по операционной аренде. В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк признал начисленные амортизационные отчисления в размере 389 408 тыс. рублей и процентные расходы в размере 52 156 тыс. рублей в отношении данных договоров аренды.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой информации Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением тех, что относятся к применению МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2) и применяются с 1 января 2019 года.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
По кредитам клиентам	8 119 710	7 699 047
По кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах	5 311 634	4 998 459
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	13 431 344	12 697 506
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 715 579	1 672 484
Всего процентных доходов по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 715 579	1 672 484
Прочие процентные доходы	15 146 923	14 369 990
Процентные доходы по финансовым активам, предназначенным для торговли	981 947	755 062
Всего прочих процентных доходов	981 947	755 062
Всего процентные доходы	16 128 870	15 125 052
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	3 947 352	3 811 952
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”	104 849	122 855
Обязательства по аренде	52 156	-
Всего процентные расходы	4 104 357	3 934 807

5 Общехозяйственные и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Вознаграждение сотрудников	3 345 235	3 224 887
Расходы на социальное страхование	751 869	686 244
Резерв по налоговым обязательствам	1 117 439	-
Амортизация	521 592	182 902
Страхование	425 431	331 825
Ремонт и эксплуатация	393 122	265 019
Налоги, отличные от налога на прибыль	391 421	888 667
Информационные и телекоммуникационные услуги	252 459	125 606
Реклама и маркетинг	164 727	278 246
Затраты на аутсорсинг	161 388	142 081
Профессиональные услуги	107 594	87 221
Арендные платежи	61 149	474 761
Командировочные расходы	43 186	67 844
Безопасность	29 761	22 457
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	1 646	3 672 437
Прочие	684 278	563 886
Итого	8 441 295	11 014 083

Резерв по налоговым обязательствам создан в связи с проведением плановой налоговой проверки деятельности АО КБ Ситибанк за период 2014-2016 г. г. Банк ожидает, что по результатам проверки возможны налоговые доначисления, связанные с непризнанием для целей налогового учета отдельных видов расходов, понесенных Банком в проверяемых периодах.

В течение шести месяцев 2019 года Банк не нес межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам с другими членами «Ситигруп», потому что в настоящее время происходит пересмотр условий оказания услуг, а также условий их оплаты.

6 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Касса	1 542 780	3 253 501
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	18 575 061	1 200 740
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах:		
Другие члены “Ситигруп”	13 315 897	32 923 168
Прочие российские банки и финансовые институты		
• Группа ММВБ	9 734 121	12 478 060
• Прочие банки и финансовые институты	286 014	412 852
Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	3 708 436	2 404 744
Крупные российские банки	6 742	9 481
Всего счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	27 051 210	48 228 305
Резервы под ОКУ	(1 758)	(1 208)
Всего за вычетом резерва под ОКУ	47 167 293	52 681 338

Банк оценивает кредитоспособность заемщиков посредством присвоения им внутренних кредитных рейтингов. Банки-члены “Ситигруп” по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) отнесены к группе внутренних рейтингов от 2- до 5+, что соответствует рейтингам от АА- до ВВ+ по шкале международного рейтингового агентства S&P.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) Группе ММВБ присвоен внутренний кредитный рейтинг 4-, что соответствует рейтингу ВВВ- по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Банки и финансовые институты, входящие в состав ОЭСР, по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) имеют внутренний кредитный рейтинг от 2 до 5+, что соответствует рейтингам от АА до ВВ+ по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными или кредитно-обесцененными. По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года все денежные и приравненные к ним средства были классифицированы в Стадию 1.

Изменения резерва под ОКУ по денежным и приравненным к ним средствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 30 июня 2018 года (неаудированные данные), приведены ниже.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	1 208	2 888
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	550	(2 022)
Сумма резерва по состоянию на конец периода	1 758	866

7 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты и депозиты		
Центральный банк Российской Федерации	-	76 546 109
Другие члены “Ситигруп”	165 639 819	100 044 866
Крупные российские банки	1 285 870	-
Группа ММВБ	712 609	225 119
Прочие российские банки и финансовые институты	8 909 385	4 090 291
	176 547 683	180 906 385
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного “РЕПО”		
Группа ММВБ	45 811 869	73 049 562
Крупные российские банки	15 282 000	10 865 826
Прочие российские банки и финансовые институты	45 370	-
	61 139 239	83 915 388
Резервы под ОКУ	(3 479)	(6 256)
Всего за вычетом резерва под ОКУ	237 683 443	264 815 517

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

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам “обратного “РЕПО”, составила 61 318 146 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 87 080 849 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года все кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах были классифицированы в Стадию 1.

Изменения резерва под ОКУ по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), приведены ниже.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 тыс. рублей (неаудированные данные)
Сумма резерва по состоянию на начало периода	6 256	8 980
Чистое восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(4 911)	(8 062)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 134	19 993
Сумма резерва по состоянию на конец периода	3 479	20 911

Ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 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
<u>Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеющие внутренний кредитный рейтинг</u>				
От 2- до 2+	165 529 489	-	-	165 529 489
От 3- до 3+	5 458 123	-	-	5 458 123
От 4- до 4+	49 694 478	-	-	49 694 478
От 5- до 5+	17 004 832	-	-	17 004 832
Всего	237 686 922	-	-	237 686 922
Резерв под ОКУ	(3 479)	-	-	(3 479)
Балансовая стоимость	237 683 443	-	-	237 683 443

31 декабря 2018 года

тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеющие внутренний кредитный рейтинг</u>				
От 2- до 2+	99 947 166	-	-	99 947 166
От 3- до 3+	77 143 809	-	-	77 143 809
От 4- до 4+	76 863 517	-	-	76 863 517
От 5- до 5+	10 867 281	-	-	10 867 281
Всего	264 821 773	-	-	264 821 773
Резерв под ОКУ	(6 256)	-	-	(6 256)
Балансовая стоимость	264 815 517	-	-	264 815 517

8 Финансовые активы и обязательства, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
<i>Необремененные залогом</i>		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	42 956 402	3 795 553
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	5 060	5 654
	42 961 462	3 801 207
Производные финансовые активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов	6 402 986	4 281 453
	6 402 986	4 281 453
Итого	49 364 448	8 082 660

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года все долговые ценные бумаги имеют внутренний кредитный рейтинг 4-. Внутренний кредитный рейтинг 4- соответствует внешнему рейтингу BBB- по шкале международного рейтингового агентства S&P.

Из общей суммы производных финансовых активов по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) 1 788 247 тыс. рублей имеет внутренний рейтинг от -2 до +2, 860 779 тыс. рублей – внутренний рейтинг от -3 до +3, 2 421 817 тыс. рублей – внутренний рейтинг от -4 до +4, 1 159 191 тыс. рублей – внутренний рейтинг от -5 до +5, 172 952 тыс. рублей – другие рейтинги.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам “обратного “РЕПО”, реализованных Банком		
	32 639 201	19 421 870
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов	4 476 467	3 657 953
Итого	37 115 668	23 079 823

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 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 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.

тыс. рублей	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Поставочные срочные сделки с иностранной валютой	172 805 744	6 272 604	114 325 439	4 382 765
Сделки типа “спот” с иностранной валютой	93 107 633	49 066	10 781 880	9 308
Беспоставочные сделки с биржевыми товарами	835 298	79 519	674 413	79 519
Поставочные срочные сделки с ценными бумагами	1 981 021	1 797	2 068 876	4 875
		6 402 986		4 476 467

тыс. рублей	31 декабря 2018 года			
	Производные финансовые активы		Производные финансовые обязательства	
	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость	Эквивалент номинальной стоимости	Справедливая стоимость
Поставочные срочные сделки с иностранной валютой	140 499 540	4 090 452	109 700 670	3 509 959
Сделки типа “спот” с иностранной валютой	57 144 289	106 107	34 986 299	63 100
Беспоставочные сделки с биржевыми товарами	858 191	84 894	685 884	84 894
		4 281 453		3 657 953

9 Кредиты клиентам

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты транснациональным корпорациям	89 456 443	84 395 430
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям	28 564 594	28 479 350
	118 021 037	112 874 780
Кредиты физическим лицам		
Кредитные карты	25 286 949	24 599 752
Потребительские кредиты	23 507 066	23 499 035
Ипотечные кредиты	210 877	265 352
Овердрафты	14 662	-
	49 019 554	48 364 139
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	167 040 591	161 238 919
Резерв под ОКУ	(1 598 525)	(1 528 363)
Всего за вычетом резерва под ОКУ	165 442 066	159 710 556

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

Качество кредитов юридическим лицам

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2018 года:

30 июня 2019 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
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеющие внутренний кредитный рейтинг</u>				
От 2- до 2+	2 286 180	-	-	2 286 180
От 3- до 3+	31 409 833	-	-	31 409 833
От 4- до 4+	51 712 900	1 309	-	51 714 209
От 5- до 5+	32 037 033	-	-	32 037 033
От 6- до 6+	33	-	-	33
От 7- до 7+	-	573 749	-	573 749
Всего	117 445 979	575 058	-	118 021 037
Резерв под ОКУ	(60 485)	(7 268)	-	(67 753)
Балансовая стоимость	117 385 494	567 790	-	117 953 284
31 декабря 2018 года				
тыс. рублей	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеющие внутренний кредитный рейтинг</u>				
От 2- до 2+	781 169	-	-	781 169
От 3- до 3+	22 245 068	1 500 000	-	23 745 068
От 4- до 4+	59 293 109	-	-	59 293 109
От 5- до 5+	27 069 269	214 041	-	27 283 310
От 6- до 6+	37 157	-	-	37 157
От 7- до 7+	5 950	1 704 617	24 400	1 734 967
Всего	109 431 722	3 418 658	24 400	112 874 780
Резерв под ОКУ	(50 358)	(83 851)	(24 400)	(158 609)
Балансовая стоимость	109 381 364	3 334 807	-	112 716 171

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам юридическим лицам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 30 июня 2018 года (неаудированные данные) представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)

тыс. рублей	12-месячные ОКУ	Стадия 1	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
<i><u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеющие внутренний кредитный рейтинг</u></i>					
Остаток на 1 января	50 358		83 851	24 400	158 609
Перевод в Стадию 1	57 320		(57 320)	-	-
Чистое восстановление оценочного резерва под ОКУ	(64 092)		(19 263)	-	(83 355)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16 899		-	-	16 899
Списания	-		-	(24 400)	(24 400)
Остаток на конец периода	60 485		7 268	-	67 753

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

тыс. рублей	12-месячные ОКУ	Стадия 1	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
<i><u>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, имеющие внутренний кредитный рейтинг</u></i>					
Остаток на 1 января	31 726		98 548	-	130 274
Перевод в стадию 2	(14 970)		14 970	-	-
Чистое восстановление оценочного резерва под ОКУ	525		-	-	525
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	36 796		-	-	36 796
Остаток на конец периода	54 077		113 518	-	167 595

Качество кредитов физическим лицам

Анализ кредитного качества кредитов физическим лицам по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года представлен ниже:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
<u>Кредитные карты</u>				
Непрочененные	23 546 973	44 370	-	23 591 343
Просроченные на срок менее 30 дней	1 150 898	5 026	-	1 155 924
Просроченные на срок 30-59 дней	-	172 666	673	173 339
Просроченные на срок 60-89 дней	-	119 765	1 473	121 238
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	98 328	98 328
Просроченные на срок 120-149 дней	-	-	74 187	74 187
Просроченные на срок 150-180 дней	-	-	72 590	72 590
Всего кредитных карт	24 697 871	341 827	247 251	25 286 949
Резерв под ОКУ	(325 798)	(257 561)	(186 301)	(769 660)
Балансовая стоимость	24 372 073	84 266	60 950	24 517 289
<u>Потребительские кредиты</u>				
Непрочененные	22 453 523	146 100	-	22 599 623
Просроченные на срок менее 30 дней	550 330	29 437	-	579 767
Просроченные на срок 30-59 дней	-	139 669	10 457	150 126
Просроченные на срок 60-89 дней	-	92 805	9 538	102 343
Просроченные на срок 90-119 дней	-	-	75 207	75 207
Всего потребительских кредитов	23 003 853	408 011	95 202	23 507 066
Резерв под ОКУ	(358 128)	(279 341)	(65 179)	(702 648)
Балансовая стоимость	22 645 725	128 670	30 023	22 804 418
<u>Ипотечные кредиты</u>				
Непрочененные	163 482	-	-	163 482
Просроченные на срок менее 30 дней	5 759	-	-	5 759
Просроченные на срок 150-180 дней	-	-	41 636	41 636
Всего ипотечных кредитов	169 241	-	41 636	210 877
Резерв под ОКУ	(2 166)	-	(41 636)	(43 802)
Балансовая стоимость	167 075	-	-	167 075
<u>Овердрафты</u>				
Непрочененные	14 662	-	-	14 662
Всего овердрафтов	14 662	-	-	14 662
Резерв под ОКУ	(14 662)	-	-	(14 662)
Балансовая стоимость	-	-	-	-
Всего кредиты физическим лицам за вычетом резерва под ОКУ	47 184 873	212 936	90 973	47 488 782

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

Анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам физическим лицам

Анализ изменения величины резерва под ОКУ по классам кредитов, выданных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) представлен следующим образом:

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 тыс. рублей	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<i>Кредитные карты</i>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	303 335	226 698	184 782	714 815
Перевод в Стадию 1	24 529	(22 560)	(1 969)	-
Перевод в Стадию 2	(3 380)	5 583	(2 203)	-
Перевод в Стадию 3	(2 626)	(22 949)	25 575	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	646	70 789	340 778	412 213
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 294	-	-	3 294
Списания	-	-	(331 217)	(331 217)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	(29 445)	(29 445)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	325 798	257 561	186 301	769 660
<i>Потребительские кредиты</i>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	285 856	250 786	47 023	583 665
Перевод в Стадию 1	20 312	(20 027)	(285)	-
Перевод в Стадию 2	(2 370)	5 802	(3 432)	-
Перевод в Стадию 3	(764)	(17 776)	18 540	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(46 247)	60 556	223 209	237 518
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	101 341	-	-	101 341
Списания	-	-	(210 973)	(210 973)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	(8 903)	(8 903)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	358 128	279 341	65 179	702 648
<i>Ипотечные кредиты</i>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	1 960	-	69 314	71 274
Чистое изменение резерва под ОКУ	206	-	(27 678)	(27 472)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	2 166	-	41 636	43 802

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

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 12-месячные Тыс. рублей	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<u>Кредитные карты</u>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	391 944	206 053	230 646	828 643
Перевод в Стадию 1	32 555	(25 803)	(6 752)	-
Перевод в Стадию 2	(3 064)	5 393	(2 329)	-
Перевод в Стадию 3	(2 747)	(24 494)	27 241	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(56 167)	40 446	414 623	398 902
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3 259	-	-	3 259
Списания	-	-	(438 062)	(438 062)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	(3 259)	(3 259)
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
Перевод в Стадию 1	19 885	(19 008)	(877)	-
Перевод в Стадию 2	(2 215)	5 215	(3 000)	-
Перевод в Стадию 3	(511)	(27 739)	28 250	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(189 107)	46 793	162 746	20 432
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	106 879	-	-	106 879
Списания	-	-	(183 528)	(183 528)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	(6 802)	(6 802)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	387 567	169 490	41 251	598 308
<u>Ипотечные кредиты</u>				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	3 260	-	53 595	56 855
Чистое изменение резерва под ОКУ	-	-	15 116	15 116
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	3 260	-	68 711	71 971

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года у Банка не было остатков по кредитам клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам клиентам.

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

10 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Инвестиционные ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Необремененные залогом	47 587 145	38 689 913
Обремененные залогом по кредитам типа “овернайт”	19 885 777	20 530 987
	67 472 922	59 220 900

Качество инвестиционных ценных бумаг

Анализ кредитного качества инвестиционных ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года представлен ниже:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
	тыс. рублей	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющие внутренний кредитный рейтинг				
От 1- до 1+	10 362 477	-	-	10 362 477
От 4- до 4+	57 100 479	9 966	-	57 110 445
Балансовая стоимость	67 462 956	9 966	-	67 472 922
Резерв под ОКУ	(94 325)	(625)	-	(94 950)

31 декабря 2018 года

	Стадия 1 тыс. рублей	Стадия 2 12-месячные ОКУ	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего	
					12-месячные ОКУ	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющие внутренний кредитный рейтинг						
От 1- до 1+	13 867 762		-	-	13 867 762	
От 4- до 4+	45 341 353		11 785	-	45 353 138	
Балансовая стоимость	59 209 115		11 785	-	59 220 900	
Резерв под ОКУ	(80 641)		(519)		(81 160)	

Анализ изменений резерва под ОКУ

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение инвестиционных бумаг за шесть месяцев 2019 года (неаудированные данные):

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1 тыс. рублей	Стадия 2 12-месячные ОКУ	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Всего
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющие внутренний кредитный рейтинг				
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	80 641		519	81 160
Чистое (восстановление)/создание оценочного резерва под убытки		(11 413)	106	(11 307)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы		25 097	-	25 097
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	94 325		625	94 950

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение инвестиционных бумаг за шесть месяцев 2018 года (неаудированные данные):

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Всего
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеющие внутренний кредитный рейтинг			
Резерв под ОКУ по состоянию на начало периода	144 415	120 534	264 949
Перевод в Стадию 1	120 534	(120 534)	-
Чистое восстановление оценочного резерва под убытки	(193 006)	-	(193 006)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	71 943	-	71 943

11 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	77 354 173	33 935 812
Срочные депозиты	4 642 765	2 006 806
	81 996 938	35 942 618

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	294 213 221	333 211 849
Срочные депозиты	88 566 445	95 374 054
	382 779 666	428 585 903

13 Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2019 года уставный капитал Банка состоит из 1 000 обыкновенных акций номиналом 1 000 000 рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2018 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 2019 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 2 400 тыс. рублей на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 400 000 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании “Ситигрупп Нидерландс Б.В.” 28 марта 2019 года (неаудированные данные).

14 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 информации, 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 2019 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 2018 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 2019 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 2018 года.

15 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является компания “Ситигруп Нидерландс 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 246 751 тыс. рублей и 331 070 тыс. рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 10 714 тыс. рублей и 10 917 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 7,27% по рублевым и 5,37% по долларовым кредитам по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 8% по рублевым кредитам по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Текущие счета и депозиты руководства Банка составили 64 538 тыс. рублей и 124 312 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по рублевым депозитам составили 5,79% и 6%, по долларовым депозитам 1,26% и 1,8% по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года соответственно.

Операции с другими членами “Ситигруп”

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами “Ситигруп” составили:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года (неаудированные данные)
	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	13 315 897	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	165 639 819	2,15%
Финансовые активы, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	1 788 247	-
Прочие активы	4 271 010	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8 446 210	0,00%
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	3 160 782	-
Прочие обязательства	4 118 778	-

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года большинство договоров купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов 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 2019 года (неаудированные данные) и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные), могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 111 637	566 000
Процентные расходы	(25 695)	(30 266)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(6 869 823)	(300 249)
Комиссионные доходы	10 805	8 128
Комиссионные расходы	(11 897)	(142 785)
Прочие доходы	5 719	431 648
Общехозяйственные и административные расходы	(1 646)	(3 672 437)

Суммы выданных гарантий другим членам “Ситигруп” по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года составили:

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Гарантии, выданные другим членам “Ситигруп”	2 738 602	8 902 551

Суммы полученных от других членов “Ситигруп” гарантий по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года составили:

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Гарантии, полученные от других членов “Ситигруп” в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	94 476 526	112 474 638

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года договоры гарантii с другими членами “Ситигруп” были заключены на срок до одного года по ставкам 0,1%-2% от суммы гарантii по гарантiiям выданным и по ставке 0,25% от суммы гарантii по гарантiiям полученным.

16 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, 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 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 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, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- 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 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на стоимости, признанной в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы, предназначенные для торговли	42 961 462	6 402 986	49 364 448
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	4 476 467	4 476 467
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам “обратного “РЕПО”, реализованных Банком	32 639 201	-	32 639 201
Инвестиционные ценные бумаги	67 472 922	-	67 472 922

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

17 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве собственных средств (капитала) те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее - «Положение Банка России № 646-П»). По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) составляют 4,5%, 5,5% и 8,0% соответственно.

Начиная с 1 января 2016 года, Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 30 июня 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5% и 0% соответственно (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 1,875% 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).

АО КБ «Ситибанк»

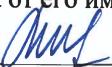
*Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года*

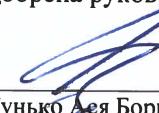
В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 1 июля 2019 года (неаудированные данные)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

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

	1 июля 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	1 января 2019 года тыс. рублей
Базовый капитал	54 697 903	43 629 274
Основной капитал	54 697 903	43 629 274
Собственные средства (капитал)	60 937 274	56 461 258
Активы, взвешенные с учетом риска	426 134 783	387 212 526
Норматив Н1.1 (%)	12,8	11,3
Норматив Н1.2 (%)	12,8	11,3
Норматив Н1.0 (%)	14,3	14,6

Промежуточная сокращенная финансовая информация была одобрена руководством 2 сентября 2019 года и подписана от его имени.


Иванова Мария Львовна
Президент


Гуныко Алена Борисовна
Главный бухгалтер

