

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
АО КБ «Ситибанк» за 2018 год

Содержание

1.	Общая информация	4
1.1	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2	Информация о банковской группе.....	5
1.3	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	6
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	6
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	8
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	8
3.2.	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	9
3.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	10
3.4.	Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций.....	10
3.5.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	25
3.6.	Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	25
3.7.	События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	50
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) 50	
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	50
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 51	
4.3	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
4.4	Чистая ссудная задолженность	53
4.5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	55
4.6	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия 56	
4.7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56
4.8	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	58
4.9	Прочие активы	60

4.10	Средства кредитных организаций	60
4.11	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	61
4.12	Выпущенные долговые обязательства	61
4.13	Прочие обязательства	62
4.14	Уставный капитал Банка	62
5.	Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)	63
5.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения	63
5.2.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64
5.3.	Налоги	64
5.4.	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	66
5.5.	Вознаграждение работникам	67
6.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	67
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) 73	
8.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)	73
9.	Справедливая стоимость	74
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	76
10.1.	Структура корпоративного управления	76
10.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля	78
11.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	81
11.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	81
11.2.	Кредитный риск	87
11.3.	Рыночный риск	103
11.4.	Операционный риск	113
11.5.	Технологический риск	116
11.6.	Риск ликвидности	117
11.7.	Правовой риск	125
11.8.	Стратегический риск	125
11.9.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	125
11.10.	Страновой риск	125
11.11.	Информация об управлении капиталом	126
12.	Информация по сегментам деятельности Банка	129

13.	Операции со связанными с Банком сторонами	129
14.	Информация о системе оплаты труда в Банке (неаудированные данные)	132
15.	Операционная аренда.....	138
15.1	Операции, по которым Банк выступает арендатором	138
15.2	Операции, по которым Банк выступает арендодателем.....	138
16.	Данные, раскрываемые в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (неаудированные данные).....	138

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года и за 2018 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4638-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 28 июня 2019 года.

Финансовая отчетность Банка будет опубликована на сайте Банка в сети интернет (<http://citibank.ru/>).

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

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

Сокращенное наименование: АО КБ «Ситибанк».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525202.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710401987.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700431296.

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

В связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом от 5 мая 2014 года № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 16 июля 2015 года изменились полное и сокращенное фирменные наименования Ситибанка. Новая генеральная лицензия на осуществление банковских операций за прежним номером 2557 была выдана ЦБ РФ 28 июля 2015 года.

По состоянию на 1 января 2019 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов, 1 представительства и 24 внутренних структурных подразделений (дополнительные офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла), расположенных на территории 13 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов, 1 представительства и 21 внутреннего структурного подразделения, расположенных на территории 11 субъектов Российской Федерации. Региональная сеть Банка представлена следующим образом:

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк имел представительство в Новосибирской области.

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

В июле 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило АО КБ «Ситибанк» кредитный рейтинг на уровне AAA (RU), прогноз – «Стабильный».

В декабре 2018 года компания Fitch Ratings подтвердила Банку долгосрочный рейтинг РДЭ на уровне «BBB-», прогноз «Позитивный». Рейтинг устойчивости также подтвержден на уровне «bbb-».

1.2 Информация о банковской группе

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

Ситигруп является американской открытой компанией, регулируемой Комиссией США по ценным бумагам и биржам (далее – «КЦББ»), учрежденной в соответствии с законодательством штата Делавер и имеющей обыкновенные акции, допущенные к организованным торгам и зарегистрированные на Нью-Йоркской фондовой бирже и Мексиканской фондовой бирже. В соответствии с Приложением 13G, зарегистрированным в КЦББ 11 февраля 2019 года компанией «БлэкРок, Инк.» (BlackRock, Inc.) (далее – «компания «БлэкРок»»), по состоянию на 31 декабря 2018 года компания «БлэкРок» и ее дочерние компании являлись бенефициарными владельцами 7,1% обыкновенных акций Ситигруп. В соответствии с Приложением 13G, зарегистрированным в КЦББ 11 февраля 2019 года компанией «Зе Вэнгард Груп Инк.» (The Vanguard Group Inc.) (далее – «компания «Вэнгард»»), по состоянию на 31 декабря 2018 года компания «Вэнгард» и ее дочерние компании являлись бенефициарными владельцами 7,33% обыкновенных акций Ситигруп. На основе имеющихся у Ситигруп сведений, а также исходя из проверки отчетов, зарегистрированных КЦББ, ни одно лицо, кроме компаний «БлэкРок» и «Вэнгард», не владеет более чем 5% обыкновенных акций Ситигруп.

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

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 2557 от 28 июля 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-02719-000100 от 01 ноября 2000 г.;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02738-100000 от 09 ноября 2000 г.;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-02751-010000 от 09 ноября 2000г.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

К основным направлениям деятельности Банка в течение 2018 года относились стандартные операции на рынках корпоративных и розничных услуг. В течение отчетного периода существенных изменений в сфере деятельности Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию, не было.

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

Как и в 2017 году, в течение 2018 года Банк продолжил активное развитие направления бизнеса по заключению с корпоративными клиентами сделок с производными финансовыми инструментами, направленных на управление валютным, процентным и ценовым рисками. Спектр возможных решений включал в себя сделки валютный опцион и структурированный форвард, процентный своп, товарный своп и структурированный товарный опцион.

В течение 2018 года Банк продолжал проводить постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но

допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

По состоянию на 1 января 2019 года активы Банка увеличились на 81 551 493 тыс. рублей (17,3%) по сравнению с данными на 1 января 2018 года. При этом чистая ссудная задолженность выросла на 78 227 488 тыс. рублей или на 22,4%, а средства в кредитных организациях увеличились на 32 390 965 тыс. рублей (319%).

Обязательства Банка за отчетный период увеличились на 83 649 455 тыс. рублей (20,4%). Существенное влияние на рост обязательств оказало увеличение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые выросли на 72 013 918 тыс. рублей (19,5%) по сравнению с данными на 1 января 2018 года.

При этом, в целом, структура активов и обязательств Банка не изменилась.

За 2018 год Банк получил чистой прибыли на 914 633 тыс. рублей меньше, что составило (6,7%) по сравнению с итогами предыдущего года, главным образом, за счет расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В 2018 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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

- в размере 3 000 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 16 марта 2018 года;
- в размере 3 000 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 18 июня 2018 года;
- в размере 3 400 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 14 сентября 2018 года и – в размере 4 000 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 18 декабря 2018 года.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П»), Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 446-П»), Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 6 декабря 2017 года № 4638-У.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о с принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банк включил в состав настоящей Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности следующую информацию, приведенную в Пояснениях 14, 16:

1) Информация о структуре собственных средств (капитала):

- Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала);

2) Информация о системе управления рисками:

- Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков;

3) Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора:

- Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков;

- Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала;

- Сведения об обремененных и необремененных активах;

- Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами;

4) Кредитный риск:

- Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску;

- Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием ЦУБ РФ от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»;

- Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П;
- Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта;
- Методы снижения кредитного риска;
- Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу;
- Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска;

5) Кредитный риск контрагента:

- Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента;
- Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ;
- Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента;
- Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента;
- Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента;

6) Рыночный риск:

- Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода;

7) Информация о величине операционного риска:

- Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА));

8) Информация о величине процентного риска банковского портфеля:

- Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

9) Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

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

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2019 года. Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2018 года. Кроме того, по состоянию на 1 января 2019 года была проведена инвентаризация кассы во всех филиалах и отделениях Банка. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами.

Банком осуществляется работа по получению письменных подтверждений остатков по счетам клиентов. По всем счетам клиентов (расчетным, ссудным, текущим, корреспондентским, накопительным, депозитным и др.) 11 января 2019 года Банк разослал выписки по лицевым счетам с остатками на 1 января 2019 года. Сверка по межбанковским кредитам и депозитам осуществляется Банком по системе SWIFT, а также через международную систему Confirmation.com.

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

По результатам инвентаризации основных средств были выявлены расхождения в размере 6 362 тыс. рублей, что не повлекло существенного искажения статей бухгалтерской (финансовой) отчетности. В настоящее время Банком продолжают мероприятия по установлению местонахождения данных основных средств. Те основные средства, которые не будут обнаружены до конца периода времени, отведенного на поиск, будут списаны с бухгалтерского учета.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает Руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.4;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости. Объекты основных средств и нематериальных активов, а также группы однородных основных средств Банк учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В результате проверки на обесценение объектов основных средств по состоянию на конец 2018 года, признаков обесценения не выявлено.

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П»), действующей Кредитной Политикой Банка в части «Руководства по кредитованию юридических лиц и контролю качества кредитного портфеля», а также «Операционной процедурой по созданию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери.

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

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

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

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

1. Потребительские кредиты PIL
2. Потребительские кредиты – PIL – TopUp
3. Потребительские кредиты – PIL – Extensions
4. Потребительские кредиты – PIL – Rewrites
5. Потребительские кредиты PIL – BalCon
6. Потребительские кредиты PIL – TopUp – BalCon
7. Кредитные карты CC
8. Кредитные карты CC Re-age
9. Кредитные карты CC IB
10. Потребительские кредиты CFinPIL
11. Потребительские кредиты CFinPIL – Renewal
12. Кредитные линии Ready credit
13. Дебетовые карты DC
14. Ипотечные кредиты Purchase Mortgage
15. Ипотечные кредиты Home Equity
16. Приобретенные права требования по потребительским кредитам
17. Приобретенные права требования по ипотечным кредитам
18. Овердрафты UOD

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

Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

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

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

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

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

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Доходы по операциям факторинга учитываются Банком как процентные доходы по прочим приобретенным правам требования и подлежат ежемесячному начислению на отдельных лицевых счетах балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом 70601 «Доходы» по символу, соответствующему организационной форме и юридическому статусу заемщика. По приобретенным правам требования, отнесенным к IV и V категориям качества, создается резерв на возможные потери в размере 100%.

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

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

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

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

Оценка кредитного риска по приобретенным правам требований, а также расчет и формирование резервов осуществляются Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П аналогично методике для оценки ссудной задолженности.

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», а также «Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов» (далее – Методика), утвержденной Советом Директоров в составе Учётной Политики Банка.

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П и внутренней «Операционной инструкцией по расчету и формированию резервов на возможные потери».

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долевые ценные бумаги, полученные Банком при реорганизации компаний в акционерные общества, в которые Банк ранее внес членские взносы, учитываются по себестоимости. Переоценка по справедливой стоимости таких ценных бумаг не проводится, резерв создается в размере 100%.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

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

При наличии активного рынка и котируемых цен справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

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

- ПАО «Московская биржа»,
- REUTERS/BLOOMBERG;

- СРО НФА.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

- в режиме основных торгов;
- в режиме Т+ основных торгов;
- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
- в режим переговорных сделок (РПС).

Приоритет 2 - цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 3 – средневзвешенные цены, раскрываемые признанными доступными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 4 – средневзвешенная цена размещения при приобретении в процессе первичного размещения.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Приоритет 1 - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 2 – цены /котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS. Для определения справедливой стоимости используется цена спроса рынка (BID price) на 17:00 Московского времени на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 3 – цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 4 – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).

В случае отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется с применением следующих моделей определения справедливых рыночных цен СРО НФА.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

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

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

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

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

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

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

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

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

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

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок для ПФИ:

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

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

Для целей определения справедливой стоимости внебиржевых валютных форвардных, валютных своп и аналогичных контрактов, признаваемых в качестве ПФИ, а также сделок, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, Банк использует модель «Чистый

дисконтируемый доход» (NPV method). Подробная методология расчета справедливой стоимости (fair value), тестирования модели на соответствие рынку и анализа изменений форвардного курса разработана Департаментом анализа рисков Ситигруп и описана в отдельном документе «E-DEALER: Методология определения прибыли и убытка», который утвержден Комитетом управления рисками 30 июня 2008 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

С 1 июля 2018 года Указанием ЦБ РФ от 15 февраля №4722-У были внесены изменения в Положение ЦБ РФ № 579-П, связанные с отражением переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, по договорам, на которые не распространяется Положение ЦБ РФ №372-П, в составе прибыли или убытка с даты заключения договора. по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств.

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится с применением линейного или нелинейного метода. Банк применяет нелинейный метод начисления амортизации к основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2008 года, за исключением здания, сооружений и передаточных устройств сроком полезного использования более 20 лет. Ко всем остальным основным средствам, применяется линейный метод начисления амортизации.

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определённой на дату его признания, которая исчисляется в денежном выражении, равное величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании и обеспечении условий для использования. Нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют своей стоимости (например, бессрочные права пользования), не амортизируются.

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

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

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

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

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

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

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

Запасы

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

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

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П, Положением ЦБ РФ № 372-П, Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и другими нормативными документами.

В соответствии с «Положением об оплате труда и премировании», утвержденным Советом Директоров Банка, в качестве обязательств по прочим долгосрочным вознаграждениям работникам признается «Премия за индивидуальные результаты» в виду того, что на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям Ситигруп предусматривается и применяется отсрочка выплаты части указанного выше вида премии на срок не менее трех лет с возможностью последующей корректировки выплат. При этом в зависимости от условий премирования отсроченная и невыплаченная часть премии может быть выплачена сотруднику после прекращения трудового договора с Банком, если решение о премировании относилось к периоду работы сотрудника в Банке. Списки сотрудников, номинированных на это поощрение, предоставляются руководителями подразделений и утверждаются руководителем Департамента по работе с персоналом.

Первоначальное признание обязательства происходит не позднее месяца, в котором утверждается список номинантов и сумма вознаграждения. Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, Банк осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

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

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2018 года и прошлых лет. По итогам 2017 года и прошлых лет размер дивидендов, выплаченных в течение 2018 года, составил 13 400 000 тыс. рублей.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Расчет налога на прибыль осуществляется на ежеквартальной основе. Начисление налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности.

На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

В настоящее время проводится плановая налоговая проверка 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. Руководство Банка оценивает, что сумма потенциальных налоговых обязательств за период 2014-2018 г.г. не будет превышать 2% от величины капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года. По мнению руководства Банка это не окажет существенного влияния на финансовые показатели.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 446-П с использованием «метода начисления», за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в российских рублях. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, в том числе по операциям обратного РЕПО, отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям прямого РЕПО подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы и доходы подлежат все проценты, доначисленные за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

В 2018 году Банк не вел учет дисконтирования процентных доходов по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также приобретенным правам требований, и процентных расходов по привлеченным денежным средствам со сроком погашения более одного года, т.к. устанавливаемые Казначейством Банка процентные ставки учитывают ставку дисконтирования, определенную на основе доходности по сопоставимым ОФЗ, и определяются исходя из ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемых сроков обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренных договором, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения сопоставимых (аналогичных) финансовых активов и финансовых обязательств.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) критерием признания является срок действия договора, по которому производится платеж, и экономическая сущность операции. Суммы относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, не позднее последнего рабочего дня соответствующего периода. Временной интервал принимается равным одному календарному месяцу, в некоторых случаях – кварталу.

С целью оптимизации и увеличения эффективности операционной деятельности Банком принимаются следующие допущения:

- существенность для полученных/уплаченных комиссий по кредитным и прочим операциям устанавливается в эквиваленте 100 000 долларов США, т.е. суммы комиссий меньше установленного эквивалента могут относиться на счета доходов/расходов единовременно, независимо от того, за какой временной интервал они получены/уплачены;
- расходы на зарплату отражаются по мере начисления, командировочные и представительские расходы отражаются на день их утверждения;
- амортизация отражается не позднее последнего рабочего дня месяца, налоги и сборы – не позднее сроков, установленных для их уплаты;
- комиссии за годовое обслуживание кредитных карт, списываемые со счетов клиентов ежегодно, признаются доходами и относятся на соответствующие счета единовременно;
- признание комиссий к получению по операциям депозитария, по договорам на расчетно-кассовое обслуживание, комиссий за переводы и другим аналогичным договорам отражается в дату, указанную в соответствующем договоре, как дата уплаты (не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за временным интервалом, к которому они относятся);
- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;
- определенность по получению Банком работ и услуг действует, начиная с даты принятия работ, услуг.

Переоценка средств в иностранных валютах

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

Переоценка средств в иностранных валютах, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике, описанной в Письме ЦБ РФ от 14 января 2010 года № 6-Т «Об определении курсов иностранных валют по отношению к рублю, официальные курсы которых не устанавливаются Банком России», с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

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

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

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учётная политика Банка на 2018 год была утверждена Советом Директоров Банка (Протокол от 9 февраля 2018 года).

В течение 2018 года в учётную политику Банка вносились изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. В частности в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» изменяется учёт требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П.

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

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ.

а. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год выпущены:

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);
- Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;
- Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный

банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;

- Указание ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»), являющегося новой редакцией Указания ЦБ РФ № 4638-У;
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учётом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учётом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций с ценными бумагами» (с учётом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта кредитными организациями операций хеджирования».

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), будет осуществляться в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства». Оценка влияния приведена в разделе (xii) настоящей главы.

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации, в т.ч. уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента

определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». По оценкам руководства Банка данные изменения не окажут существенного влияния на годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность Банка.

Далее приведено описание изменений основных положений Учётной Политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

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

Положение ЦБ РФ № 606-П упраздняет существующие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в

составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

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

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться 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, будут оцениваться 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 денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

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

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

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

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

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 начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

(i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и

(ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

(iv) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные 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 расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт 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.

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива будет с применением ЭПС. По финансовым активам, со сроком погашения до 1 года включительно, в том числе, когда дата погашения (возврата) приходится на другой отчетный год, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, составляет менее 10% Банк применит расчет амортизированной стоимости используя линейный метод.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии будут отнесены на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

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

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

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При

отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств, относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового

обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

(x) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта

оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

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

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

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

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

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая

при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, включаются в расчёт прибыли или убытка от модификации.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика 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 учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

(xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических

факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и обязательства по договорам банковской гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признаётся.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

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

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

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- в отношении договоров банковской гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

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

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

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, отражённая 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.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

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

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заёмщика Банк будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента 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 отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определённой при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Кроме того, розничный кредит, просроченный на 180 (180 дней для кредитных карт и 120 дней для потребительских кредитов) и более дней, считался обесцененным.

Объективные доказательства обесценения финансовых активов включали:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- дефолт или просрочка заемщиком;
- реструктуризация займа или аванса Банком на условиях, которые Банк не считает иначе;
- признаки того, что заемщик или эмитент обанкротятся;
- исчезновение активного рынка ценных бумаг; или же
- наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщиков или эмитентов в группе, или экономические условия, которые коррелировали со значениями по умолчанию в группе.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присвоит 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 будут определяться с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы будут меняться в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска будут определяться и калиброваться таким образом, что риск наступления дефолта будет расти 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, будет относиться к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подлежать постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг будет обычно предусматривать 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 заёмщиках – например, аудированная финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым будет уделяться особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности• Использование предоставленного лимита• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

**Позиции, подверженные кредитному риску
(корпоративные клиенты)**

**Позиции, подверженные кредитному риску
(корпоративные и розничные клиенты)**

- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк будет собирать сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заёмщика и от уровня кредитного риска.

Банк будет использовать 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.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

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

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов будет проводиться на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк сможет 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: наличие просроченных платежей, 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.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах,

чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

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

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

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются и модификация не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу производится путём сравнения:

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

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

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

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Политика по

пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам. Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчёты о пересмотре условий кредитных соглашений.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заёмщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определённого периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков (ECL) будут являться временные структуры следующих переменных:

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

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определённую дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учётом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учётом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению денежных средств и договоров банковских/финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк будет определять величину EAD путём моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально коэффициента вероятности дефолта в течение 12 месяцев для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заёмщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению денежных средств или договора банковской/финансовой гарантии.

Однако в отношении овердрафтов и кредитных карт, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный срок по договору, если предусмотренная договором возможность Банка потребовать погашения кредита и аннулировать принятое на себя обязательство в части не востребовавшихся средств не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные инструменты кредитования не имеют фиксированного срока или графика платежей и управление ими осуществляется на групповой основе. Предусмотренное договором право Банка на расторжение договора с немедленным вступлением в силу не реализуется им в рамках обычной деятельности по управлению рисками, а реализуется только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне всего механизма кредитования. Указанный более длительный период будет оцениваться с учётом мер по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять в целях снижения ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов, аннулирование договора инструмента кредитования и/или обращение оставшейся части в кредит с фиксированными условиями погашения.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое положение заёмщика.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции,

подверженные кредитному риску, в пределах определённой группы оставались однородными.

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Описание подхода к оценке ECL 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 разработанной и одобренной методологией.

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

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

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

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

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

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

Описание подхода к оценке ECL по кредитам физическим лицам

ОКУ по кредитам физическим лицам рассчитываются на групповой основе. Годовая вероятность дефолта (PD) по кредитам физическим лицам определяется на базе таблицы переходов по типам продуктов.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) оценивается на основании статистики Банка о возвратах по заемщикам, допустивших дефолт по своим обязательствам. 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.

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

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

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

При расчете *ECL* на системном уровне заложено применение макроэкономических показателей в зависимости от текущей экономической ситуации. Банк применяет несколько сценариев развития макроэкономической ситуации: стабильный, оптимистичный, негативный.

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

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

Стадия 1

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

Стадия 2

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

Стадия 3

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

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

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

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

Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2018 года, включают следующие значения ключевых показателей для России за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2019 года и 2020 года.

	2019 год	2020 год
Рост ВВП	Базовая ставка 1,9%	Базовая ставка 1,9%

	Значения в диапазоне между 0,3% и 3,2%	Значения в диапазоне между 0,75% и 3,3%
Уровень Безработицы	Базовая ставка 26,7% Значения в диапазоне между 27,3% и 27%	Базовая ставка 26,7% Значения в диапазоне между 27,3% и 27%
Доходность бескупонных облигаций (годовая)	Базовая ставка 6,6% Значения в диапазоне между 6,7% и 6,5%	Базовая ставка 6,5% Значения в диапазоне между 6,8% и 6,2%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

(xii) Оценка влияния

Наиболее значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка в связи с вступлением в силу нормативных актов ЦБ РФ, касающихся учёта финансовых инструментов, как ожидается, будет связано с новыми требованиями как в части изменения базы оценки, так и в части признания процентного дохода, а также к большей их волатильности. Новые требования в части обесценения в наибольшей степени повлияют на оценочные резервы под убытки в отношении необеспеченных кредитных продуктов с более продолжительным сроком погашения, таких как овердрафты и кредитные карты.

Совокупный эффект, уменьшающий резерв до вычета налога на прибыль от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, который будет отражен в составе финансового результата текущего года либо прочего совокупного дохода Банка, по состоянию на 1 января 2019 года оценивается в сумме, равной 4 782 170 тыс. руб.

Фактическое влияние применения новых нормативных актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку новые нормативные акты ЦБ РФ требуют от Банка пересмотра процессов учёта и внутреннего контроля. Данные изменения ещё не завершены, новые положения учётной политики, применяемые допущения, суждения и методы оценки могут меняться до тех пор, пока Банк не завершит процесс подготовки своей первой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, которая будет составлена с учетом новых требований, за первое полугодие 2019 года.

(xiii) Раскрытие информации

Поскольку в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У при подготовки пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банк также руководствуется требованиями МСФО, то Банку потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

(xiv) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в пруденциальных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, Банк оценивает, что внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не окажет влияние на величину собственных средств (капитала) Банка.

(xv) Переходные положения

Изменения в учётной политике в результате применения новых нормативных актов ЦБ РФ в части учёта финансовых инструментов будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Банк воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ, в общем случае, будут признаны в составе прибыли текущего года и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.
- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Определение некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
 - В отношении финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк определяет, приведёт ли представление эффекта от изменений кредитного риска по данному финансовому обязательству в составе прочего совокупного дохода к возникновению или увеличению учётного несоответствия, которое отразится на величине прибыли или убытка.

Отражение финансовых результатов от влияния применения новых стандартов финансовой отчетности к инструментам (активам и обязательствам), числящимся на счетах бухгалтерского учета по состоянию на дату перехода Банк проводит по счетам финансового результата текущего года либо через прочий совокупный доход, если иное не устанавливается отдельными документами Банка России.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет вложений в долговые ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск.

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

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступят в силу с 1 января 2019 года. По оценкам руководства Банка новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

с. Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

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

Ранее Банк равномерно отражал расходы по операционной аренде в течение срока аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала временная разница между фактическими арендными платежами и признанными расходами.

Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Банк планирует применить МСФО (IFRS) 16 первоначально, используя модифицированный ретроспективный подход. Таким образом, совокупный эффект от применения МСФО (IFRS) 16 будет признан как корректировка начального баланса нераспределенной прибыли на 1 января 2020 года без пересчета сравнительной информации.

Банк планирует применить дедуктивное определение аренды при переходе. Это означает, что он будет применять МСФО (IFRS) 16 ко всем контрактам, заключенным до 1 января 2020 года и идентифицированным как аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КИМСФО (IFRIC) 4.

Банк находится в процессе оценки потенциального влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка имеются обязательства по операционной аренде в сумме 8 396 992 тыс. рублей. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность в период первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, развития лизингового портфеля Банка, оценки Банком того, будет ли он использовать какие-либо варианты продления аренды, и степени, в которой Банк решает использовать практические приемы и исключения при признании.

По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендодателя не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка. По оценкам руководства Банка новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, окажет существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка. К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды зданий, расположенных по адресу:

- 1) г. Москва, ул.Гашека, д.6.
- 2) г.Москва, ул. Обручева, д.30, а также
- 3) г.Москва, Новинский бульвар, д. 8

3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – «СПОД»).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие события после отчётной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 12 758 156 тыс. рублей;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД в размере 12 734 654 тыс. рублей.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2018 год на общую сумму расходов 23 502 тыс. рублей были отражены следующие основные операции:

- доходы, полученные за оказание консультационных услуг 45 958 тыс. рублей;
- отражение переплаты по текущему налогу на прибыль в размере 697 534 тыс. рублей;
- увеличение комиссионных и аналогичных расходов в размере 129 077 тыс. рублей;
- расходы на налоги и сборы, относимые на расходы в сумме 68 607 тыс. рублей;
- общехозяйственные расходы, включая расходы на содержание и ремонт основных средств, коммунальные расходы в сумме 153 283 тыс. рублей;
- увеличение отложенного налога на прибыль в сумме 382 486 тыс. рублей;
- расходы на содержание персонала, в том числе связанные с дополнительными обязательствами по краткосрочным вознаграждениям и командировочные расходы, в сумме 33 541 тыс. рублей.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчётной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Денежные средства	2 699 205	2 654 813
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 200 740	23 047 158
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	42 129 359	9 583 710
Российская Федерация	6 925 306	2 531 054
Иные государства	35 204 053	7 052 656
	46 029 304	35 285 681

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	3 786 894	19 813 311
Производные финансовые инструменты	4 175 346	1 950 436
	7 962 240	21 763 747

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	3 786 894	19 813 299
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 780 760	19 186 763
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	6 134	626 536
Корпоративные облигации	-	12
Облигации российских предприятий	-	12
	3 786 894	19 813 311

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения (дни)	Ставка купона, %
SK-0-CM-128	5 732	10 957	7,50
46018RMFS	108 781	6 097	6,50
46019RMFS	125	4 830	2,01
46022RMFS	800 073	5 656	5,50
26208RMFS	133 699	2 548	7,50
26209RMFS	354 990	3 640	7,60
26211RMFS	202 974	3 661	7,00
26218RMFS	147 778	5 803	8,50
46012RMFS	8 917	9 700	8,66
26221RMFS	1 380 325	5 880	7,70
26222RMFS	82 481	2 723	7,10
26224RMFS	561 019	4 109	6,90
	3 786 894		

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения (дни)	Ставка купона, %
4-04-36400-R	12	1 820	7,55
46012RMFS	10 249	9 700	8,39
46014RMFS	110 997	5 656	7,00
46018RMFS	2 295	6 097	6,50
46019RMFS	197	4 830	2,00
46020RMFS	173 295	10 948	6,90
46021RMFS	113	4 186	5,00
46022RMFS	818 403	5 656	6,00
25081RMFS	390	1 820	6,20
25083RMFS	3 348 846	1 526	7,00
26204RMFS	973	2 549	7,50
26210RMFS	4 199 583	2 548	6,80
26211RMFS	19 524	3 661	7,00
26212RMFS	2 098 072	5 474	7,05
26214RMFS	1 297 392	2 548	6,40
26218RMFS	637 536	5 803	8,50
26219RMFS	637 533	3 731	7,75
26221RMFS	5 050 683	5 880	7,70
26222RMFS	780 682	2 723	7,10
SK-0-CM-128	6 222	10 957	7,50
12840077V	613 070	3 655	4,75
МК-0-CM-126	7 244	7 305	11,00
	19 813 311		

В Банке отсутствуют вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Форварды:		
- С иностранной валютой	754 213	1 345 412
- С ценными бумагами	-	10
Свопы:		
- С иностранной валютой	2 867 429	231 40
- Валютно-процентные	290 984	3 892
Опционы	177 826	325 35
Прочие	84 894	44 361
Всего	4 175 346	1 950 436

4.3 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Обязательств по возврату заимствованных ценных бумаг (Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 421 870	9 030 561
Производные финансовые инструменты	3 594 853	1 619 102
	23 016 723	10 649 663

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Форварды:		
- С иностранной валютой	2 028 649	559 539
Свопы:		
- С иностранной валютой	1 078 365	687 590
- Валютно-процентные	225 119	2 255
Опционы	177 826	325 357
Прочие	84 894	44 361
Всего	3 594 853	1 619 102

4.4 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	269 975 036	209 937 362
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	112 651 737	94 056 854
Ссуды физическим лицам	48 052 188	48 649 024
Всего ссудной задолженности	430 678 961	352 643 240
Резерв на возможные потери по ссудам	3 571 286	3 763 053
Всего чистой ссудной задолженности	427 107 675	348 880 187

Изменения оценок могут повлиять на величину резерва на возможные потери по ссудам. Например, при изменении ставки резерва без учета обеспечения на плюс/минус один процентный пункт (31 декабря 2017 года: один процент), величина резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 31 декабря 2018 года была бы на 4 157 806 тыс. руб./1 481 095 тыс. руб. больше/меньше (31 декабря 2017 года: 3 391 638 тыс. рублей/1 380 509 тыс. руб.).

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Ссуды клиентам – кредитным организациям	269 975 036	209 937 362
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	112 651 737	94 056 854
- Финансирование текущей деятельности	108 917 839	91 078 069
- Факторинг	3 733 898	2 978 785
Ссуды физическим лицам	48 052 188	48 649 024
- Потребительские кредиты	23 316 325	23 763 128
- Кредитные карты и овердрафты	24 479 736	24 550 128
- Ипотечные кредиты	256 127	335 768
Всего ссудной задолженности	430 678 961	352 643 240
Резерв на возможные потери по ссудам	3 571 286	3 763 053
Всего чистой ссудной задолженности	427 107 675	348 880 187

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. руб		1 января 2018 года тыс. руб	
Межбанковские кредиты	269 975 036	62,7%	209 937 362	59,5%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	112 651 737	26,2%	94 056 854	26,7%
Торговля оптовая и розничная	31 080 190	7,2%	31 695 561	9,0%
Обрабатывающие производства	48 677 849	11,3%	41 902 680	11,9%
Транспорт и связь	1 927 023	0,4%	286 362	0,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0,0%	21 761	0,0%
Сельское хозяйство	0	0,0%	0	0,0%
Строительство	21 761	0,0%	206 600	0,1%
Добыча полезных ископаемых	7 559 372	1,8%	3 795 082	1,1%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений	0	0,0%	8 576	0,0%
Финансовая и страховая деятельность	18 193 092	4,2%	12 125 903	3,4%
Прочие виды деятельности	5 192 450	1,2%	4 014 329	1,1%
<i>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:</i>	<i>291 629</i>	<i>0,1%</i>	<i>261 100</i>	<i>0,1%</i>
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	48 052 188	11,2%	48 649 024	13,8%
Потребительские кредиты	23 316 325	5,4%	23 763 128	6,7%
Кредитные карты и овердрафты	24 479 736	5,7%	24 550 128	7,0%
Ипотечные кредиты	256 127	0,1%	335 768	0,1%
Всего кредитов юридическим и физическим лицам	430 678 961		352 643 240	
Резерв на возможные потери по ссудам	3 571 286		3 763 053	
Всего чистой ссудной задолженности	427 107 675		348 880 187	

При формировании профессионального суждения Банком были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества;
- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

4.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	59 144 602	53 260 571
Долевые ценные бумаги	39	39
	59 144 641	53 260 610

Анализ долговых и долевого ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	24 815 599	30 338 079
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	13 797 503	5 674 030
Корпоративные облигации	-	897 129
Облигации иностранных предприятий	-	897 129
Акции российских предприятий	39	39
Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	20 531 500	16 199 727
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20 519 321	16 186 356
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	12 179	13 371
Корпоративные облигации	-	151 606
Облигации кредитных организаций	-	151 606
	59 144 641	53 260 610

У Банка имеются в наличии долевыми ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, в размере 4 449 тыс. рублей, представляющие собой оплату участия в ряде организаций. Под данные вложения сформирован резерв в размере 4 410 тыс. рублей.

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Находящиеся в собственности Банка:		
Государственные долговые обязательства	27.02.2019	28.02.2024
Еврооблигации Правительства Российской Федерации		31.03.2030
Долговые обязательства иностранных государств	15.11.2019	31.12.2022
Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»:		
Государственные долговые обязательства	27.02.2019	15.12.2021
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	24.06.2028	31.03.2030

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Находящиеся в собственности Банка:		
Государственные долговые обязательства	27.02.2019	16.10.2024
Долговые обязательства нерезидентов	13.02.2018	25.07.2018
Долговые обязательства иностранных государств	15.11.2019	15.11.2019
Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»:		
Государственные долговые обязательства	08.08.2018	16.10.2024
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	24.06.2028	31.03.2030
Корпоративные долговые обязательства	18.09.2023	18.09.2023

Анализ вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
<i>Облигации финансовых организаций</i>	-	1 048 735
- Кредитные организации	-	151 606
- Прочие	-	897 129
<i>Облигации нефинансовых организаций</i>	59 144 602	52 211 836
- Государственные долговые обязательства	59 144 602	52 211 836
	59 144 602	53 260 571

4.6 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

В течение 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации, а также прочие участия.

4.7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В течение 2018 года и по состоянию на 1 января 2019 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

4.8 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

	тыс. рублей			
	Земля и здания	Оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	693 614	2 112 566	187 667	2 993 847
Поступления	17 513	263 168	-	280 681
Выбытия	-	(579 958)	(9 954)	(589 912)
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	711 127	1 795 776	177 713	2 684 616
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(231 643)	(1 157 955)	(170 579)	(1 560 177)
Начисленная амортизация за год	(26 865)	(297 741)	(404)	(325 010)
Выбытия	-	381 498	9 954	391 452
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	(258 508)	(1 074 198)	(161 029)	(1 493 735)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 января 2019 года	452 619	721 578	16 684	1 190 881

В течение 2018 года переоценка основных средств не производилась. Руководство Банка считает, что убытков от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2019 года нет, отражение на балансе Банка объектов имущества по остаточной стоимости является справедливым.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	тыс. рублей			
	Земля и здания	Оборудование	Нематериальные активы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	693 614	2 290 330	202 475	3 186 419
Поступления	-	330 976	13 312	344 288
Выбытия	-	(508 740)	(28 120)	(536 860)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	693 614	2 112 566	187 667	2 993 847
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	(204 161)	(1 432 791)	(196 102)	(1 833 054)
Начисленная амортизация за год	(27 482)	(242 411)	(2 597)	(272 490)
Выбытия	-	517 247	28 120	545 367
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(231 643)	(1 157 955)	(170 579)	(1 560 177)
Балансовая стоимость				
По состоянию на 1 января 2018 года	461 971	954 611	17 088	1 433 670

В течение 2017 года переоценка основных средств не производилась. Руководство Банка считает, что убытков от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2018 года не было, отражение на балансе Банка объектов имущества по остаточной стоимости является справедливым.

4.9 Прочие активы

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	1 034 304	976 218
Требования по получению процентов	1 014 718	823 785
Незавершенные расчеты	1 606 359	2 374 925
Резерв под обесценение	(258 558)	(249 207)
Переоценка финансовых активов	106 107	-
Всего прочих финансовых активов	3 502 930	3 925 721
Авансовые платежи	62 936	202 563
Материалы и расчеты с поставщиками	394 040	472 140
Расчеты с внебюджетными фондами	183 805	120 042
Резерв под обесценение	(259 399)	(216 311)
Всего прочих нефинансовых активов	381 382	578 434
	3 884 312	4 504 155

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2018 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	249 207	216 311	465 518
Чистое создание резерва под обесценение	169 646	43 088	212 734
Списания	(160 295)	-	(160 295)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	258 558	259 399	517 957

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2017 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	260 943	343 053	603 996
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	168 081	(126 742)	41 339
Списания	(179 817)	-	(179 817)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	249 207	216 311	465 518

4.10 Средства кредитных организаций

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	15 688 579	11 905 117
Межбанковские кредиты и депозиты	32 690	-
	15 721 269	11 905 117

Банком синдицированные кредиты не привлекались.

4.11 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	336 018 972	284 384 116
- Физические лица	127 819 202	109 051 440
- Юридические лица	208 199 770	175 332 676
Срочные депозиты	97 009 192	78 279 214
- Физические лица	22 371 091	16 622 167
- Юридические лица	74 638 101	61 657 047
Средства клиентов по брокерским операциям	5 058 043	5 503 269
Незавершенные переводы денежных средств	3 559 938	1 465 628
	441 646 145	369 632 227

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля	87 923 957	78 919 907
Производство	76 171 370	50 264 505
Добыча полезных ископаемых	12 595 806	8 894 331
Финансовая и страховая деятельность	14 299 153	15 450 646
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	2 096 743	1 637 408
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	14 843	27 772
Транспорт и связь	29 053 835	27 499 116
Прочие	61 079 402	54 579 336
	283 235 109	237 273 021

4.12 Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не осуществлял выпуск долговых обязательств.

4.13 Прочие обязательства

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	338 978	445 443
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 372 344	5 790 833
Незавершенные расчеты	2 449 549	4 256 400
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	425 608	493 646
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	63 100	0
Прочая кредиторская задолженность	1 007 385	1 262 126
Всего прочих финансовых обязательств	8 656 964	12 248 448
Обязательства по текущим налогам	313 173	623 864
Задолженность по расчетам с персоналом	1 197 878	1 314 403
Обязательства по социальному обеспечению	211 796	214 652
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	96 296	-
Доходы будущих периодов	278 601	222 021
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 097 744	2 374 940
	10 754 708	14 623 388

4.14 Уставный капитал Банка

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

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

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

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2018 год представлена далее:

тыс. рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 767 428	4 410	465 518	2 403 026	6 640 382
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 117 103	-	212 734	(304 138)	1 025 699
Списания	(1 308 661)	-	(160 295)	-	(1 468 956)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 575 870	4 410	517 957	2 098 888	6 197 125

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена далее:

тыс. рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 735 383	4 415	603 996	1 865 571	7 209 365
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	500 680	(5)	41 339	537 455	1 079 469
Списания	(1 468 635)	-	(179 817)	-	(1 648 452)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 767 428	4 410	465 518	2 403 026	6 640 382

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 023 256	7 260 490
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 924 466	1 285 462
	9 947 722	8 545 952

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Налог на прибыль	3 943 982	4 549 851
Прочие налоги, в т.ч.:	1 960 086	2 051 801
НДС	1 920 112	2 015 005
Налог на имущество	22 387	20 820
Транспортный налог	16	16
Прочие налоги	7 715	7 714
Пошлины	9 856	8 246
	5 904 068	6 601 652

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2017 год: 20%).

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	2018 год тыс. руб.	2017 год тыс. руб.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	2 758 027	4 711 507
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	510 569	568 549
Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчётных периодах	-	(372 796)
	3 268 596	4 907 260

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	3 268 596	4 907 260
Изменение отложенного налога	675 386	(357 409)
Всего расходов по налогу на прибыль	3 943 982	4 549 851

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, ставка по которым составила 15%.

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

	2018 год		2017 год	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Прибыль (убыток) до налогообложения	18 638 722		20 250 939	
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)	(1 960 086)		(2 051 801)	
Прибыль (убыток) за вычетом прочих налогов	16 678 636		18 199 138	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	3 335 727	20%	3 639 828	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы)	709 536	4%	1 257 968	7%
Изменение непризнанных требований по отложенному налогу	68 909	0%	214 367	1%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(170 190)	(1%)	(189 516)	(1%)
Налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах	-	-	(372 796)	(2%)
	3 943 982	23%	4 549 851	25%

Изменение величины временных разниц за 2018 и 2017 год может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	(875)	(42)	-	(917)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	(450 621)	398 928	-	(51 693)
Кредиты клиентам	(408 237)	51 345	-	(356 892)
Инвестиционные ценные бумаги	648 739	193 736	(358 153)	484 322
Прочие активы	(429 150)	26 716	-	(402 434)
Основные средства	(49 625)	(14 894)	-	(64 519)
Прочие обязательства	(142 580)	473	-	(142 107)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(38 248)	19 124	-	(19 124)
	(870 597)	675 386	(358 153)	(553 364)

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	(174)	(701)	-	(875)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(734 848)	284 227	-	(450 621)
Кредиты клиентам	(313 957)	(94 280)	-	(408 237)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	1 311 617	(737 202)	74 324	648 739
Прочие активы	(598 598)	169 448	-	(429 150)
Основные средства	(52 128)	2 503	-	(49 625)
Прочие обязательства	(142 052)	(528)	-	(142 580)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(57 372)	19 124	-	(38 248)
	(587 512)	(357 409)	74 324	(870 597)

5.4. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 годов. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Отложенный налоговый актив по состоянию на 1 января 2019 года в сумме 19 124 тыс. рублей, отраженный на балансовом счете № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» относится к убыткам, полученным Банком по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, по завершённым сделкам, которые не погашены до вступления в силу Федерального закона от 25 ноября 2009 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (то есть до 1 января 2010 года) и остаются непогашенными на 1 января 2019 года. Такие убытки уменьшают общую налоговую базу соответствующих отчетных (налоговых) периодов, начиная с 1 января 2015 года, но не более 20% от первоначальной суммы таких убытков, определяемой на 31 декабря 2014 года, ежегодно до 1 января 2025 года.

5.5. Вознаграждение работникам

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2018 году составила 2 991 человек (2017 год: 3 129 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2017 году составила 12 человек (2017 год: 15 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчёта о финансовых результатах, за 2018 год и 2017 год может быть представлен следующим образом.

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения	7 319 622	7 253 106
Заработная плата сотрудникам	6 134 340	6 058 508
Налоги и отчисления по заработной плате	1 185 282	1 194 598
	7 319 622	7 253 106

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент финансового контроля контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения руководства Банка.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года нормативы и надбавки к нормативам достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 646-П могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Основной капитал	44 558 417	44 875 067
Базовый капитал	44 558 417	44 875 067
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	11 902 841	13 736 933
Всего капитала	56 461 258	58 612 000
Активы, взвешенные с учётом риска	387 212 526	384 831 518
Норматив достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	14,6	15,2
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	11,5	11,7
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	11,5	11,7
Норматив финансового рычага Н 1.4 (%)	7,4	н/п

В состав основного капитала включен уставный капитал Банка в сумме 1 000 000 тыс. рублей, сформированный за счет выпуска обыкновенных акций, сумма дивидендов по которым не определена Уставом Банка.

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2019 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2019 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал	46	11 902 841
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	457 367 414	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	11 902 841
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 190 881	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2019 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	16 685
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	572 830	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	19 124
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	553 706
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2019 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2019 года
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	528 790 853	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал	46	14 184 336
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	381 537 344	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	14 184 336
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 433 670	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 670	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	13 670	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	13 670
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 418	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 418

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	946 281	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	38 248	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	38 248
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	908 033	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	908 033
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	13 670	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	13 670	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	412 288 369	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы. Данные приводятся в отчете «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма 0409813) в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)».

Банк осуществляет расчет обязательных нормативов в соответствии Инструкцией ЦБ РФ № 180-И без применения внутренних рейтингов. Данные в отношении нормативов достаточности капитала приведены в Разделе 6 настоящей Пояснительной информации.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2019 года предельные значения норматива мгновенной ликвидности (далее – норматив «Н2»), норматива текущей ликвидности (далее – норматив «Н3»), норматива долгосрочной ликвидности (далее – норматив «Н4»), норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – норматив «Н6»), норматива максимального размера крупных кредитных рисков (далее – норматив «Н7»), норматива совокупной величины риска по инсайдерам (далее – норматив «Н10.1»), норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (далее – норматив «Н12»), норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (далее – норматив «Н25»), составляют 15%, 50%, 120%, 800%, 3%, 25% и 20% соответственно.

В течение отчетного года не наблюдалось значительных колебаний значений обязательных нормативов Банка.

8. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Банк не имеет публично размещенных ценных бумаг, в связи с чем не раскрывает информацию по сегментам.

9. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Общедоступные котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Все значимые данные, используемые в данных моделях, являются общедоступными на рынке исходными данными либо являются производными от рыночных котировок или ставок.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Переоценка справедливой стоимости процентных, товарных сделок и аналогичных контрактов рассчитывается также на основе наблюдаемых общедоступных исходных данных.

В течение 2018 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно 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 не являющиеся доступными исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных данных, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы и обязательства			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	3 786 894	-	3 786 894
- Производные финансовые инструменты	-	4 175 346	4 175 346
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты	-	3 594 853	3 594 853
- Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	19 421 870	-	19 421 870
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	59 144 602	-	59 144 602
- Долевые ценные бумаги	39	-	39

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы и обязательства			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	19 813 311	-	19 813 311
- Производные финансовые инструменты	-	1 950 436	1 950 436
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты	-	1 619 102	1 619 102
- Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	9 030 561	-	9 030 561
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	53 260 571	-	53 260 571
- Долевые ценные бумаги	39	-	39

У Банка отсутствуют финансовые инструменты, классифицируемые в Уровень 3 иерархии оценок справедливой стоимости.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

В рамках осуществления своих торговых операций с клиентами и банками Банк заключает сделки с опционными структурированными производными финансовыми инструментами, обращающимися на внебиржевом рынке, индексируемыми с учетом валютных курсов, процентных ставок и цен на прочие базисные активы.

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

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года состав Совета Директоров был следующим:

Иванова Мария – Председатель Совета Директоров;
Большаков Алексей – Член Совета Директоров;
Дучай Эвелин – Член Совета Директоров;
Коршилов Денис – Член Совета Директоров;
Луэ Марк – Член Совета Директоров;
Николаева Наталья – Член Совета Директоров;
Потома Марек – Член Совета Директоров;
Серебрякова Полина – Член Совета Директоров;
Смолянова Виктория – Член Совета Директоров;
Теано Кристофер – Член Совета Директоров.

Данный состав Совета Директоров был избран Решением акционера от 30 июня 2017 года.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Совета Директоров входят:

Луэ Марк – Председатель Совета Директоров;
Большаков Алексей – Член Совета Директоров;
Дучай Эвелин – Член Совета Директоров;
Иванова Мария – Член Совета Директоров;
Коршилов Денис – Член Совета Директоров;
Николаева Наталья – Член Совета Директоров;
Потома Марек – Член Совета Директоров;
Серебрякова Полина – Член Совета Директоров;
Смолянова Виктория – Член Совета Директоров;
Теано Кристофер – Член Совета Директоров.

Данный состав был избран Решением акционера от 29 июня 2018 года.

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

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления был следующим:

Иванова Мария – Председатель Правления;
Белая Наталия – Член Правления;
Бернер Михаил – Член Правления;
Клочко Светлана – Член Правления;
Николаева Наталья – Член Правления.

По состоянию на 1 января 2019 года в состав Правления входят (утвержден Решением акционера от 29 июня 2018 года):

Иванова Мария – Председатель Правления;
Белая Наталия – Член Правления;
Бернер Михаил – Член Правления;
Клочко Светлана – Член Правления;
Николаева Наталья – Член Правления.

10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- 1) Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:
 - контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;
 - контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
 - контроль управления информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
 - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля внедрения решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации.
- 2) Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей.
- 3) Защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений (*информационной безопасности*).
- 4) Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти Российской Федерации, в ЦБ РФ.
- 5) Органы управления Банка осуществляют контрольные функции в соответствии с Уставом Банка, требованиями ЦБ РФ, иными нормативными документами.

В Банке разработаны внутренние документы для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;

- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

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

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление и Президент);
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- Структурные подразделения (сотрудники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Департамент внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля Банка;
 - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственного сотрудника (структурное подразделение) Банка по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П

«Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение ЦБ РФ № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита.

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банка включают:

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- рекомендации по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года

№ 4662-У «К квалификационным требованиям к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» (до вступления в силу Указания ЦБ РФ № 4662-У – Указание ЦБ РФ 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации») устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента по Рискам и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, и система управления рисками, и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

11.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Значительных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в течение 2018 года не производилось.

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

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

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

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Распределение полномочий и система управления рисками

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

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

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

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

Комитет по рискам осуществляет деятельность в рамках координации, мониторинга, надзора и контроля в сфере кредитных, рыночных и операционных рисков, которым подвержена деятельность Банка. Комитет руководствуется законодательством Российской Федерации и внутренними политиками и процедурами Банка по управлению кредитными рисками для портфелей крупных корпоративных клиентов, корпоративных клиентов малого и среднего бизнеса, физических лиц, управлению операционными, рыночными и рисками ликвидности.

Руководитель Департамента кредитных рисков осуществляет координацию и функциональное руководство службы управления рисками. Служба управления рисками отвечает за своевременное выявление и оценку кредитных, рыночных, репутационных и операционных рисков по всем видам операций Банка, оптимальное распределения ресурсов между различными видами активных операций Банка и эффективное их использование. Руководитель Департамента кредитных рисков непосредственно подчиняется Президенту Банка.

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Департамент кредитных рисков отвечает за следующую деятельность: выявление, оценку и минимизацию рисков, связанных с кредитованием корпоративных заемщиков и клиентов малого и среднего бизнеса; контроль за соразмерностью доходов Банка от кредитования с рисками, связанными с таким кредитованием; обеспечение соответствия кредитного процесса внутренней корпоративной политике и требованиям ЦБ РФ; контроль за установленными кредитными лимитами; управление рыночными рисками и контроль за установленными лимитами.

Департамент контроля и оценки рисков обеспечивает управление операционными рисками в соответствии с утверждённой политикой, контролирует выявление ключевых операционных рисков, проводит анализ предоставленных результатов оценки контролей менеджерами для определения и разработки мероприятий, позволяющих прогнозировать и управлять вопросами, связанными с возникающими операционными рисками.

Департамент контроля и оценки рисков агрегирует информацию по Банку, анализирует методику проведения тестирования и результаты тестирования с целью выявления среди обнаруженных отклонений признаков неэффективности системы внутреннего контроля. Выявленные недостатки обсуждаются с руководителями соответствующих подразделений Банка и вышестоящими руководителями в случае необходимости. Все существенные недостатки системы внутреннего контроля находят свое отражение в отчете Совету Директоров.

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

Склонность к риску

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

Лимиты склонности к риску Банка покрывают риски основных направлений деятельности и отражают бизнес-модель, в рамках которой направления бизнеса подвергается определенному риску, например, кредитный риск является ключевым для корпоративного бизнеса, а рыночный риск является ключевым для валютно-финансового департамента. Кроме того, АО Ситибанк устанавливает лимиты таким образом, чтобы покрывать ключевые продуктовые сегменты, например, кредитный риск возникает вследствие кредитования, использования внебалансовых инструментов, а также вследствие операций с рыночными инструментами. Эти продукты покрываются лимитами склонности к риску: (а) кредитный риск, возникающий вследствие кредитования, отражен в лимите на общий кредитный портфель, а также в лимите на убыток в стрессовых условиях в сегментах кредитного риска; (б) риск внебалансовых обязательств покрываются лимитом на убыток в стрессовых условиях (риск миграции); (в) рыночные сделки покрываются лимитом на убыток в стрессовых условиях, а также лимитами на объем предрасчетного риска по производным финансовым инструментам и на сделки обратного РЕПО.

Помимо лимитов, в банке установлена система сигнальных значений, которая уведомляет

ответственные комитеты / исполнительные органы о приближении к лимитам.

Установленные количественные лимиты склонности к риску Банка могут быть сгруппированы следующим образом:

- Лимиты на уровень капитализации в базовом и стрессовом сценариях.
- Лимиты на использование регуляторного капитала в разрезе значимых / ключевых рисков.
- Лимиты на стрессовый убыток в рамках ВПОДК в разрезе значимых / ключевых рисков.
- Лимиты на типы рисков, продукты и сегменты бизнеса.

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

Процесс выявления и оценки рисков

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

Этапы процесса могут быть представлены следующим образом:

- *определение критериев значимости риска;*
- *выполнение формализованных процедур по выявлению рисков и оценке значимости Рабочей группой и руководителями бизнес-подразделений;*
- *критический анализ результатов высшим руководством;*
- *создание и ведение реестра рисков Банка;*
- *актуализация ВПОДК;*
- *предоставление бизнес-подразделениями оперативной информации об изменениях в профиле рисков;*
- *информирование Правления и КУАП об изменениях в реестре рисков по мере необходимости.*

Банком были выявлены следующие ключевые риски.

Кредитный риск – риск возникновения убытков в связи с ухудшением кредитного качества, а также неисполнением заемщиком своих финансовых обязательств. Основными под-типами кредитного риска, присущими Банку, являются:

- *кредитный риск концентрации*
- *кредитный риск контрагента*

Рыночный риск - риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют, процентных ставок, кредитных спредов и акций. Основными под-типами рыночного риска, присущими Банку, являются:

- *риск открытой позиции торгового портфеля*
- *риск рыночной концентрации*

Процентный риск по банковскому портфелю - риск для текущей или ожидаемой прибыли, или капитала, возникающий в результате изменения процентных ставок. Основными под-типами процентного риска по банковскому портфелю, присущими Банку, являются:

- *риск непредвиденного сдвига кривой доходности / риск переоценки*
- *базисный*

Операционный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несовершенства внутренних порядков и процедур, нарушения работниками требований, правил и норм, а также вследствие воздействия внешних событий. Основными под-типами операционного риска, присущими Банку, являются:

- *информационный и коммуникационный*
- *учетный, налоговый и регуляторный*

Риск потери ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Следующие риски также были выделены в качестве менее значимых (могут рассматриваться как часть (под-тип) других рисков):

- *геополитический (страновой)*
- *регуляторный (комплаенс)*
- *модельный*

Обновление реестра значимых для Банка рисков происходит не реже, чем на ежегодной основе.

Стресс-тестирование

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

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

Стресс-тестирование охватывает следующие основные аспекты:

- *Финансовый результат:* чтобы определить, будет ли использоваться какая-либо часть капитала для покрытия отрицательного финансового результата, формируется оценка «прибыли до налога в стрессовых условиях».
- *Активы, взвешенные по риску:* проводится анализ потенциального эффекта стрессового сценария на размер активов, взвешенных по риску.

Для целей ВПОДК был разработан сценарий, предназначенный для проверки устойчивости капитала Банка в условиях стресса. Данный сценарий построен с учетом значимых рисков АО Ситибанк, определенных высшим руководством и бизнес-подразделениями, и уточнен таким образом, чтобы соответствовать степени воздействия события, вероятность которого оценивается как «1 раз в 25 лет».

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

Основными параметрами разработанного сценария являются:

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

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

Состав и содержание отчетности по ВПОДК

Данный раздел содержит информацию об основной отчетности, разрабатываемой в рамках ВПОДК.

Отчеты, предоставляемые ежемесячно на КУАП и Правление и ежеквартально на Совет Директоров, должны содержать, как минимум, следующую информацию:

- *Капитал (Общий капитал, Капитал первого уровня) на отчетную дату;*
- *Компонента 1 требований к капиталу на отчетную дату;*
- *Компонента 2 требований на отчетную дату;*
- *Размер избыточного капитала и Коэффициент достаточности капитала после учёта компонент и буфера консервации на отчетную дату;*
- *Статус капитализации относительно пороговых уровней на отчетную дату;*
- *Использование лимитов в рамках склонности к риску АО Ситибанк на отчетную дату;*

Для стрессового сценария должны быть доступны следующие показатели:

- *Общий капитал после применения стресса на отчетную дату;*
- *Компонента 1 требований к капиталу на отчетную дату;*
- *Размер избыточного капитала и Коэффициент достаточности капитала после учета Компоненты 1 и буфера консервации на отчетную дату.*

На ежеквартальной основе происходит сравнение плановых и фактических показателей по капиталу и достаточности капитала. Значительные отклонения поясняются и предоставляются на рассмотрение Правлению.

В дополнение к этому, отчёты ВПОДК, представляемые Правлению и Совету Директоров, должны содержать следующую информацию по кредитному портфелю:

- *Разбивка портфеля по категориям качества, включая сумму расчетного и сформированного резерва на возможные потери;*
- *Разбивка представляется в сегментах розничного, корпоративного и межбанковского сегментов;*
- *Информация по просроченной (более 90 дней) задолженности перед АО Ситибанк;*
- *Разбивка ссудной задолженности в разрезе валют, отраслей и географии;*
- *Информация о ссудной задолженности 10 крупнейших заемщиков (в разбивке по задолженности кредитных организаций и корпоративных заемщиков);*
- *Информация об условных обязательствах кредитного характера и прочих активах по 10 крупнейшим контрагентам;*
- *Данные по концентрации на сектора экономики (10 крупнейших отраслей).*

Отчеты ВПОДК, представляемые Правлению и Совету Директоров, должны также содержать следующую информацию по процентному риску:

- *Объем риска по процентному риску и тренды;*
- *Объем риска по процентному риску и изменения (месяц к месяцу);*
- *Значение экономического капитала, факторы чувствительности и тренды*

Отчёты по ВПОДК также рассылаются на ежемесячной основе региональным координаторам со стороны Citigroup.

11.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков в связи с ухудшением кредитного качества, а также неисполнением заемщиком своих финансовых обязательств.

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

- *Кредитование юридических организаций и частных лиц;*
- *выпуск гарантий и аккредитивов*
- *операции с производными финансовыми инструментами на рынках капитала;*
- *структурные финансовые продукты;*
- *сделки РЕПО и обратного РЕПО*

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

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

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

- *Лимит на использование регуляторного капитала.*
- *Лимиты на стрессовый убыток в рамках ВПОДК в корпоративном и розничном сегментах.*
- *Лимиты на кредитный портфель, в корпоративном и розничном сегментах.*

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

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

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам Банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам, дополнительно ограничиваются внутренними пороговыми (сигнальными) значениями, величина которых устанавливается на более строгом уровне, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется бизнес подразделениями на ежедневной основе.

Основным методом покрытия убытков в реализации кредитного риска является обеспечение по предоставленным кредитным продуктам, включая сделки РЕПО. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/структуры сделки.

В рамках управления остаточным риском Банк ведет статистику по проблемам невозможности реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по заключенному договору. Также одним из дополнительных факторов снижения остаточного риска выступает наличие поддержки (комфортного письма) со стороны материнской компании.

В Банке разработана отчетность по кредитному риску, которая предоставляется на ежемесячной основе Правлению и которая включает в себя основную информацию о качестве кредитного портфеля, о крупнейших контрагентах, а также разбивку по секторам экономики.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Денежные средства	-	-	2 699 205	2 699 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	6 543 917	6 543 917
Обязательные резервы	-	-	5 343 177	5 343 177
Средства в кредитных организациях	-	42 538 537	-	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 520	4 160 826	3 786 894	7 962 240
Чистая ссудная задолженность	46 067 794	304 559 881	76 480 000	427 107 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	39	59 144 602	59 144 641
Прочие финансовые активы	824 803	2 544 084	134 043	3 502 930
	46 907 117	353 803 367	148 788 661	549 499 145

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные активы	Всего
Денежные средства	-	-	2 654 813	2 654 813
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	27 628 229	27 628 229
Обязательные резервы	-	-	4 581 071	4 581 071
Средства в кредитных организациях	-	10 147 572	-	10 147 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 800	1 948 647	19 813 300	21 763 747
Чистая ссудная задолженность	46 626 451	217 253 736	85 000 000	348 880 187
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 048 773	52 211 837	53 260 610
Прочие финансовые активы	912 869	2 216 725	796 127	3 925 721
	47 541 120	232 615 453	188 104 306	468 260 879

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. рублей	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Государственный сектор	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	2 699 205	2 699 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	6 543 917	-	6 543 917
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	42 538 537	-	-	-	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355 085	2 622	51 274	292 913	3 458 932	14 520	3 786 894	-	7 962 240
Ссудная задолженность	49 998 976	21 761	7 346 137	36 708 692	211 945 169	48 052 188	76 480 000	126 038	430 678 961
Резервы на возможные потери по ссудам	1 082 485	10 881	86 581	215 973	173 098	1 984 394	-	17 874	3 571 286
Чистая ссудная задолженность	48 916 491	10 880	7 259 556	36 492 719	211 772 071	46 067 794	76 480 000	108 164	427 107 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	39	-	59 144 602	-	59 144 641
Прочие финансовые активы	129 694	7 757	36 378	180 473	2 186 254	824 803	66 060	71 511	3 502 930
Всего	49 401 270	21 259	7 347 208	36 966 105	259 955 833	46 907 117	146 021 473	2 878 880	549 499 145

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. рублей	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Государствен- ный сектор	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	2 654 813	2 654 813
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	27 628 229	-	27 628 229
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	10 147 572	-	-	-	10 147 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406 159	8 317	695 148	200 603	634 225	1 800	19 817 495	-	21 763 747
Ссудная задолженность	45 302 068	206 600	6 708 151	31 695 561	133 921 839	48 649 024	85 000 000	1 159 997	352 643 240
Резервы на возможные потери по ссудам	642 626	290	130 263	664 664	295 128	2 022 573	-	7 509	3 763 053
Чистая ссудная задолженность	44 659 442	206 310	6 577 888	31 030 897	133 626 711	46 626 451	85 000 000	1 152 488	348 880 187
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 048 773	-	52 211 837	-	53 260 610
Прочие финансовые активы	154 995	9 624	25 456	242 879	2 528 672	912 869	-	51 226	3 925 721
Всего	45 220 596	224 251	7 298 492	31 474 379	147 985 953	47 541 120	184 657 561	3 858 527	468 260 879

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	2 699 205	2 699 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	6 543 917	6 543 917
Средства в кредитных организациях	-	42 538 537	-	-	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701 893	3 458 933	14 520	3 786 894	7 962 240
Чистая ссудная задолженность	111 178 690	193 381 191	46 067 794	76 480 000	427 107 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39	-	-	59 144 602	59 144 641
Прочие финансовые активы	466 712	2 077 372	824 803	134 043	3 502 930
	112 347 334	241 456 033	46 907 117	148 788 661	549 499 145

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	2 654 813	2 654 813
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	27 628 229	27 628 229
Средства в кредитных организациях	-	10 147 572	-	-	10 147 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 314 423	634 225	1 800	19 813 299	21 763 747
Чистая ссудная задолженность	92 423 307	124 830 429	46 626 451	85 000 000	348 880 187
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	897 168	151 606	-	52 211 836	53 260 610
Прочие финансовые активы	1 498 293	1 463 333	912 869	51 226	3 925 721
	96 133 191	137 227 165	47 541 120	187 359 403	468 260 879

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	2 699 205	-	-	-	2 699 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 543 917	-	-	-	6 543 917
Средства в кредитных организациях	7 334 029	611 634	34 580 840	12 034	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 582 349	-	2 379 891	-	7 962 240
Чистая ссудная задолженность	316 555 722	125 374	106 885 695	3 540 884	427 107 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 347 089	-	13 797 552	-	59 144 641
Прочие финансовые активы	2 872 316	7 218	591 903	31 493	3 502 930
	386 934 627	744 226	158 235 881	3 584 411	549 499 145

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства	2 654 813	-	-	-	2 654 813
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 628 229	-	-	-	27 628 229
Средства в кредитных организациях	3 098 369	416 971	6 612 777	19 455	10 147 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 129 535	-	631 157	3 055	21 763 747
Чистая ссудная задолженность	270 999 820	129 779	74 854 861	2 895 727	348 880 187
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 689 451	-	6 571 159	-	53 260 610
Прочие финансовые активы	3 016 028	6 036	900 276	3 381	3 925 721
	375 216 245	552 786	89 570 230	2 921 618	468 260 879

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

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 543 917	27 628 229
Средства кредитных организаций	42 538 537	10 147 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 962 240	21 763 747
Чистая ссудная задолженность	427 107 675	348 880 187
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 144 641	53 260 610
Прочие финансовые активы	3 502 930	3 925 721
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	546 799 940	465 606 066

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет 3 должника или групп взаимосвязанных должников (1 января 2018 года: 3 должника или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных клиентов по состоянию на 1 января 2019 года составляет 249 628 233 тыс. рублей (1 января 2018 года: 193 966 928 тыс. рублей).

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть следующим образом.

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	14 959 606	18 565 975
Обязательства по кредитным картам	57 124 031	52 342 960
Неиспользованные овердрафты	19 069 373	15 733 099
Банковские гарантии и аккредитивы	34 275 252	24 582 021
	125 428 262	111 224 055

Обязательства по кредитным картам являются отзывными.

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

Банк выдаёт банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице далее (неаудированные данные):

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчётную дату	Данные на начало отчётного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	35 204 508	7 053 579
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	110 551 954	77 880 367
2.1	банкам-нерезидентам	99 949 855	71 615 757
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	10 338 372	5 977 539
2.3	физическим лицам - нерезидентам	263 727	287 071
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	13 797 552	6 571 159
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	13 797 552	6 571 159
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	56 481 689	53 123 896
4.1	банков-нерезидентов	14 527 339	11 830 984
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	28 368 854	28 576 817
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 585 496	12 716 095

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 590-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует незначительные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2019 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствовала. При этом в данном случае под реструктуризацией Банк понимает факт реструктуризации проблемной ссудной задолженности, а не изменение Банком существенных условий первоначального кредитного договора по иным причинам (например, приведение условий кредитования в соответствие с текущими рыночными условиями) на основании требований пункта 3.7.2.2 Положения Банка России 590-П.

По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствовала. При этом в данном случае под реструктуризацией Банк понимает факт реструктуризации проблемной ссудной задолженности, а не изменение Банком существенных условий первоначального кредитного договора по иным причинам (например, приведение условий кредитования в соответствие с текущими рыночными условиями) на основании требований пункта 3.7.2.2 Положения Банка России 590-П.

По состоянию на 1 января 2019 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствовала. По состоянию на 1 января 2019 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 269 107 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам – 83 766 тыс. рублей), что составляет 0,56% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,05% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствует. По состоянию на 1 января 2018 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 354 046 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам – 114 845 тыс. рублей), что составляет 0,73% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка.

В 2018 году списания просроченной задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не производились, по ссудам, предоставленным физическим лицам, было списано 1 308 661 тыс. рублей, по прочим активам было списано 160 295 тыс. рублей.

В 2017 году списания просроченной задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не производились, по ссудам, предоставленным физическим лицам, было списано 1 468 635 тыс. рублей, по прочим активам было списано 179 817 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года, а также по состоянию на 1 января 2018 года реструктурированная задолженность по прочим активам, а также по другим статьям Бухгалтерского баланса Банка отсутствовала.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. рублей	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	269 975 036	112 627 337	47 860 796	430 463 169
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	45 530	45 530
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	37 456	37 456
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	50 903	50 903
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	51 856	51 856
- на срок более 360 дней	-	24 400	5 647	30 047
Всего просроченной задолженности	-	24 400	191 392	215 792
	269 975 036	112 651 737	48 052 188	430 678 961

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,05% от общей величины ссудной задолженности и 0,04% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. рублей	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	209 937 362	94 032 454	48 410 333	352 380 149
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	-	52 037	52 037
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	49 974	49 974
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	88 669	88 669
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	45 119	45 119
- на срок более 360 дней	-	24 400	2 892	27 292
Всего просроченной задолженности	-	24 400	238 691	263 091
	209 937 362	94 056 854	48 649 024	352 643 240

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,07% от общей величины ссудной задолженности и 0,06% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2019 года представлена далее:

тыс. рублей	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	963 528	2 941 656	3 905 184
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	14 868	42 557	57 425
- на срок от 31 до 90 дней	12 126	100 736	112 862
- на срок от 91 до 180 дней	17 364	10 181	27 545
- на срок от 181 до 360 дней	6 776	2 509	9 285
- на срок более 360 дней	56	-	56
Всего просроченной задолженности	51 190	155 983	207 173
	1 014 718	3 097 639	4 112 357

По состоянию на 1 января 2019 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 5,04% от общей величины прочих активов и 0,04% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. рублей	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность	769 625	4 007 700	4 777 325
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	15 032	46 884	61 470
- на срок от 31 до 90 дней	13 435	88 284	96 710
- на срок от 91 до 180 дней	19 523	13 839	25 554
- на срок от 181 до 360 дней	5 756	2 423	8 200
- на срок более 360 дней	414	-	414
Всего просроченной задолженности	54 160	151 430	192 348
	823 785	4 159 130	4 969 673

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,87% от общей величины прочих активов и 0,04% от общей величины активов Банка.

По другим статьям Бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной задолженности.

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. рублей	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	2 699 205	2 699 205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	42 543 121	42 129 359	412 852	910	-	-	4 584	4 584	4 129	455	-	-	4 584
Ссудная задолженность	430 678 961	282 569 514	79 565 816	18 511 453	35 133 767	14 898 411	38 022 555	3 571 286	1 540 850	821 872	485 442	723 122	3 571 286
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 149 051	59 144 602	39	-	-	4 410	4 410	4 410	-	-	-	4 410	4 410
Прочие активы	4 402 269	1 785 163	1 693 868	571 805	19 835	331 598	555 486	517 957	36 918	146 131	25 287	309 621	517 957
	539 472 607	388 327 843	81 672 575	19 084 168	35 153 602	15 234 419	38 587 035	4 098 237	1 581 897	968 458	510 729	1 037 153	4 098 237

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2018 года:

тыс. рублей	Сумма требования	Категория качества						Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	2 654 813	2 654 813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	10 151 947	9 583 711	391 449	176 787	-	-	4 375	4 375	3 914	461	-	-	4 375
Ссудная задолженность	352 643 240	214 592 328	87 775 314	10 130 929	26 665 180	13 479 489	30 841 734	3 763 053	1 669 130	897 240	866 573	330 110	3 763 053
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 265 020	53 260 571	39	-	-	4 410	4 410	4 410	-	-	-	4 410	4 410
Прочие активы	4 969 673	1 969 577	1 772 700	1 014 795	5 842	206 759	465 518	465 518	39 058	224 109	13 966	188 385	465 518
	423 684 693	282 061 000	89 939 502	11 322 511	26 671 022	13 690 658	31 316 037	4 237 356	1 712 102	1 121 810	880 539	522 905	4 237 356

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и условным обязательствам кредитного характера, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учётом обеспечения I категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании требований Положения ЦБ РФ № 590-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2019 года по клиентам-юридическим лицам:

	Ссудная задолженность по кредитным обязательствам, тыс.руб.	Задолженность по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	Средства в кредитных организациях, тыс. руб.	Всего обеспечения, принятого в уменьшение резерва, тыс.руб.
Обеспечение I категории качества, принятое в уменьшение резерва:	76 092 985	19 294 512	-	95 387 497
Гарантии и поручительства	76 092 985	19 294 512	-	95 387 497
Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва	354 585 976	49 009 719	42 538 537	-
	430 678 961	68 304 231	42 538 537	95 387 497

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2018 года по клиентам-юридическим лицам:

	Ссудная задолженность по кредитным обязательствам, тыс.руб.	Задолженность по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	Средства в в кредитных организациях, тыс. руб.	Всего обеспечения, принятого в уменьшение резерва, тыс.руб.
Обеспечение I категории качества, принятое в уменьшение резерва:	56 331 242	12 749 374	175 867	69 256 483
Гарантии и поручительства	56 331 242	12 749 374	175 867	69 256 483
Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва	296 311 998	46 131 721	9 976 080	-
	352 643 240	58 881 095	10 151 947	69 256 483

Банк не учитывает залог при формировании резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и корпоративным клиентам.

Формирование резервов с учетом обеспечения осуществляется только по ссудам корпоративного портфеля с обеспечением I категории качества в виде гарантии (поручительства) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's.

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 75 157 478 тыс. рублей (1 января 2018 года: 44 709 348 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, которые были проданы или повторно оформлены в залог, составляет 20 197 316 тыс. рублей (1 января 2018 года: 9 828 659 тыс. рублей). Банк обязан возратить контрагентам равноценные ценные бумаги.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заём ценных бумаг.

Ссуды юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Ссуды физическим лицам

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

Ипотечные ссуды обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Банка соотношение между суммой ипотечной ссуды и стоимостью залога должно составлять максимум 85% на дату выдачи ссуды.

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Оценка справедливой стоимости залога по ипотечным кредитам осуществляется с привлечением внешнего оценщика. По отдельным ипотечным ссудам, оценка резервов по которым производится на индивидуальной основе, применяется 100% резервирование без уменьшения размера резерва на основании стоимости обеспечения.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изъятное обеспечение

В течение 2018 года Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам.

Банк не осуществлял цессий в течение 2018 года.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента возникает, когда Банк вступает в сделки по производным финансовым инструментам (ПФИ) и РЕПО. В Банке создана политика по управлению кредитным риском контрагента, которая описывает процесс оценки риска, установления лимитов, контроль за их соблюдением, а также действия, предпринимаемые в случае их достижения или пробития. Политика одобряется исполнительным органом Банка не реже, чем на ежегодной основе.

В Банке существует следующая иерархия лимитов (сигнальных значений):

- Лимиты на контрагента (регулируют склонность к риску по каждому контрагенту).
- Лимиты на эмитента (регулируют использование портфеля торговых бумаг в качестве обеспечения по сделкам РЕПО).
- Портфельные лимиты (регулируют склонность к риску на определенный портфель / вид деятельности).

Банк в основном вступает в сделки ПФИ по валютным продуктам, таким как, СВОПы и форварда. В связи с постоянно поддерживаемым достаточным уровнем ликвидности Банк в наименьшей степени вступает в сделки прямого РЕПО и имеет больший портфель сделок по обратному РЕПО.

Риск концентрации

Риск концентрации (корреляции) возникает в связи со значительной долей в портфеле определенных контрагентов, в том числе из определенных секторов экономики, а также географических зон (включая страны). Риск материализуется вследствие одновременного дефолта нескольких заемщиков из-за их чувствительности к одному фактору риска. Политика по управлению риском концентрации одобряется исполнительным органом Банка не реже, чем на ежегодной основе.

Банк может быть подвержен риску концентрации из-за концентрации на крупного заемщика, на определенный продукт, географическую зону или сектор экономики. Более того, концентрация со стороны обязательств (пассивов) может возникнуть в связи с чрезмерной зависимостью от определенного источника фондирования.

Риск концентрации на крупного заемщика покрывается ежедневным мониторинговым процессом, в рамках которого происходит расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Одобрен лимит (сигнальное значение) в рамках системы склонности к риску.

Риск концентрации на отдельные виды продуктов, а также на сектора экономики покрываются лимитами (сигнальными значениями) склонности к риску.

Концентрация на стороне обязательств мониторится с точки зрения концентрации на источники фондирования. Более того, установлен показатель на объем краткосрочных обязательств по контракту с целью мониторинга концентрации на обязательства с точки зрения волатильных рыночных источников фондирования.

Концентрация по процентному риску по банковскому портфелю контролируется с помощью чувствительности на чистый процентный доход в разбивке по разным временным горизонтам с дальнейшей разбивкой по валюте и типам контрагентов.

11.3. Рыночный риск

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

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

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

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 1 дня в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском

представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.

Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января представлены далее:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Риск колебаний валютных курсов	1 922	639
Риск изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам с фиксированным доходом	95 041	277 425
	96 963	278 064

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности.

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	15 436 838	27 086 400
Процентный риск, в том числе:	1 020 817	2 005 893
- Специальный процентный риск	1 567	177 049
- Общий процентный риск	1 019 250	1 828 844
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-

	<u>1 января 2019 года</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>1 января 2018 года</u> <u>тыс. рублей</u>
Товарный риск, в том числе:	87 475	31 763
- Основной товарный риск	-	-
- Дополнительный товарный риск	87 475	31 763
Валютный риск	126 655	129 256
Величина рыночного риска	<u>15 436 838</u>	<u>27 086 400</u>

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы;
- производные финансовые инструменты.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных гэпов. КУАП при содействии Казначейства рассматривает и одобряет установление лимитов на чувствительность процентных гэпов (IRE), мониторинг которых производится на ежедневной основ

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
1 января 2019 года							
АКТИВЫ							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	6 543 917	6 543 917
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	42 538 537	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 514 778	553 315	226 572	1 481 299	2 186 276	-	7 962 240
Чистая ссудная задолженность	266 590 517	56 795 185	40 347 022	56 942 239	1 177 743	5 854 969	427 707 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 420 932	-	16 348 499	37 687 425	687 785	-	59 144 641
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
	274 526 227	57 348 500	56 922 093	96 110 963	4 051 804	54 937 423	543 897 010
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	32 690	-	-	-	-	15 688 579	15 721 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	86 469 912	5 620 544	4 984 233	522 870	-	344 048 586	441 646 145
Вклады физических лиц	11 966 578	5 222 401	4 984 223	521 038	-	127 496 053	150 190 293
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	23 016 723	23 016 723
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
	86 502 602	5 260 544	4 984 223	522 870	-	382 753 888	480 384 137

тыс. рублей	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
1 января 2018 года							
АКТИВЫ							
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	27 628 229	27 628 229
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	10 147 572	10 147 572
иансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 986 603	526 091	203 366	47 687	-	-	21 763 747
Чистая ссудная задолженность	208 822 663	72 739 708	19 500 424	42 113 657	257 270	5 446 465	348 880 187
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	524 821	674 652	-	28 222 168	23 839 069	-	53 260 610
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
	230 333 987	73 940 451	19 703 790	70 383 512	24 096 339	43 222 266	461 680 345
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	11 905 117	11 905 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 091 687	3 492 554	3 804 011	1 190 062	-	291 053 913	369 632 227
Вклады физических лиц	8 462 234	3 369 703	3 804 011	1 190 962	-	108 846 697	125 673 607
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	10 649 663	10 649 663
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
	70 091 687	3 492 554	3 804 011	1 190 962	-	313 608 693	392 187 007

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,0%	7,5%	-	7,1%	4,8%	-
Чистая ссудная задолженность	9,59%	3,16%	0,8%	8,1%	2,5%	0,6%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,1%	1,8%	0,0%	7,1%	1,0%	4,6%
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	5,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						
- Текущие счета и депозиты до востребования	2,16%	0,1%	0,0%	1,7%	0,0%	0,0%
- Срочные депозиты	6,0%	1,6%	0,2%	5,0%	0,1%	0,3%

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, и инвестиционных ценных бумаг, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения	(351 054)	(2 115 764)	(1 645 663)	(4 662 103)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	351 054	2 115 764	1 645 663	4 662 103

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по всем процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения	(3 497 530)	(3 497 530)	(3 074 450)	(3 074 450)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	3 497 530	3 497 530	3 074 450	3 074 450

Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура банковского портфеля финансовых инструментов могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	42 538 537	8%	10 147 572	2%
Чистая ссудная задолженность	427 107 675	81%	348 880 187	85%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 144 641	11%	53 260 571	13%
	528 790 853	100%	412 288 330	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	15 721 269	3%	11 905 117	3%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч.:	441 646 145	97%	369 632 227	97%
Вклады физических лиц	150 190 293	33%	125 673 607	33%
	457 367 414	100%	381 537 344	100%

Изменение процентного риска в разрезе валют

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. В рамках сценарного анализа Казначейство на ежедневной основе рассматривает оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии. Результаты сценарного анализа предоставляются для анализа Правлением на ежемесячной основе.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США и других валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

	2018 год		2017 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 117 705	1 117 705	460 930	460 930
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 117 705)	(1 117 705)	(460 930)	(460 930)
20% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	40 705	40 705	114 541	114 541
20% снижение курса других валют по отношению к российскому рублю	(40 705)	(40 705)	(114 541)	(114 541)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 292 554	1 103 370	303 281	2 699 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	6 543 917	-	-	6 543 917
Обязательные резервы	5 343 177	-	-	5 343 177
Средства в кредитных организациях	7 472 318	24 832 406	10 233 813	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 956 106	6 134	-	7 962 240
Чистая ссудная задолженность	277 768 301	95 932 824	53 406 550	427 107 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	45 333 636	13 811 005	-	59 144 641
Требования по текущему налогу на прибыль	1 179 917	-	-	1 179 917
Отложенный налоговый актив	572 830	-	-	572 830
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 190 881	-	-	1 190 881
Прочие активы	3 026 078	733 989	124 245	3 884 312
Всего активов	352 336 538	136 419 728	64 067 889	552 824 155
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	12 604 207	2 680 214	436 848	15 721 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	263 005 556	116 227 697	62 412 892	441 646 145
Вклады физических лиц	57 066 663	57 489 978	35 633 652	150 190 293
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 016 723	-	-	23 016 723
Обязательство по текущему налогу на прибыль	29 597	-	-	29 597
Отложенное налоговое обязательство	19 466	-	-	19 466
Прочие обязательства	9 443 775	853 776	457 157	10 754 708
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 098 888	-	-	2 098 888
Всего обязательств	310 218 212	119 761 687	63 306 897	493 286 796
Чистая позиция	42 118 326	16 658 041	760 992	59 537 359
Влияние производных финансовых инструментов	10 178 969	(9 672 382)	(506 587)	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов и гарантий и поручительств	52 297 295	6 985 659	254 405	59 537 359

Нарушения требований к максимальной допустимому значению ОВП в 2018 году не было, таблица выше не учитывает сделки типа «спот» и гарантии, поручительства и аккредитивы.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 350 783	1 023 372	280 658	2 654 813
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе	27 628 229	-	-	27 628 229
Обязательные резервы	4 581 071	-	-	4 581 071
Средства в кредитных организациях	3 179 200	890 075	6 078 297	10 147 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 137 211	626 536	-	21 763 747
Чистая ссудная задолженность	233 123 318	84 170 459	31 586 410	348 880 187
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 035 886	5 687 498	537 226	53 260 610
Требования по текущему налогу на прибыль	53 397	-	-	53 397
Отложенный налоговый актив	946 282	-	-	946 282
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 433 670	-	-	1 433 670
Прочие активы	2 692 814	1 209 152	602 189	4 504 155
Всего активов	338 580 790	93 607 092	39 084 780	471 272 662
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	10 773 633	1 055 595	75 889	11 905 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	241 091 740	88 808 610	39 731 877	369 632 227
Вклады физических лиц	56 782 255	49 747 277	19 144 075	125 673 607
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 649 663	-	-	10 649 663
Обязательство по текущему налогу на прибыль	348 237	-	-	348 237
Отложенное налоговое обязательство	75 683	-	-	75 683
Прочие обязательства	13 607 703	707 087	308 598	14 623 388
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 403 026	-	-	2 403 026
Всего обязательств	278 949 685	90 571 292	40 116 364	409 637 341
Чистая позиция	59 631 105	3 035 800	(1 031 584)	61 635 321
Влияние производных финансовых инструментов	(1 592 476)	(154 988)	1 747 464	-
Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов	58 038 629	2 880 812	715 880	37 160 728

Фондовый риск

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

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

Под фондовым риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

На основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, Банк не имеет чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг.

Прочие ценовые риски

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

На основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, Банк не имеет чувствительности финансового результата и капитала к изменениям котировок рыночных цен.

11.4. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате недостатков или сбоев во внутренних процессах и системах банка, ошибок или нарушений со стороны сотрудников, а также в результате воздействия внешних факторов.

Операционный риск включает так же риск несоблюдения требований действующего законодательства, нормативно-правовых актов, административных мер регулирования или политик Ситигруп.

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

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

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

Структура управления операционными рисками Citi включает механизм, который поддерживает основные мероприятия по управлению операционными рисками в части прогнозирования, снижения и восстановления по трём линиям защиты, которыми являются бизнес-подразделения

банка, функции независимого контроля и Внутренний аудит. Система управления операционным риском Ситигруп основана на сочетании механизмов внутреннего контроля с четко организованными процессами независимой проверки:

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

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

Оценка Контролей Менеджерами (ОКМ)

Стандарты ОКМ устанавливают комплексную программу, методы, технологии и средства для содействия руководству банка в выявлении, предвидении и смягчении значительных, возникающих и системных операционных рисков, а также выполнении наиболее важных элементов контроля, уменьшающих операционные риски.

Для прогнозирования, предотвращения и ограничения операционного риска Ситигруп разработан ряд соответствующих регулирующих документов и создана единая система процессов мониторинга, оценки и информирования в отношении операционного риска и общей эффективности внутреннего контроля Ситигруп. В рамках этой системы была организована программа оценки внутренних процессов контроля руководителями подразделений (Оценка Контролей Менеджерами - ОКМ). Она является основным элементом внутреннего контроля и позволяет руководителям подразделений самостоятельно оценить значимые операционные риски и относящиеся к ним механизмы и процессы контроля, определить слабые места и (или) неэффективные элементы таких процессов.

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

Функция управления операционных рисков подчиняется руководителю департамента рисков Ситигруп и относится ко «второй линии защиты». В обязанности входит целенаправленное содействие бизнесу, операционным, технологическим подразделениям, а также другим службам независимого контроля в повышении эффективности механизмов контроля и управлении операционным риском применительно ко всем продуктам, направлениям деятельности и регионам, включая так же запуск новых продуктов и направлений деятельности. Функция управления операционным риском обеспечивает надлежащее и своевременное выявление, анализ, оценку, измерение, снижение, мониторинг и информирование об операционных рисках во всех сегментах деятельности банка.

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

Операционный риск связанный с запуском новых или усовершенствованных продуктов и услуг должен быть своевременно оценен и адресован в соответствии с политиками группы. Функция управления операционным риском обладает собственными процедурами сотрудничества с комитетом по новым продуктам для обеспечения правильного покрытия и участия данной функции в процессе запуска новых продуктов и сервисов.

Операционный риск: оценка и стресс-тестирование

Как упоминалось ранее, каждый бизнес-сегмент и каждое функциональное направление представляют информацию о своих операционных рисках, связанных с ними убытках и соответствующих системах контроля. Сводная информация предоставляется высшему руководству и комитету по аудиту при совете директоров Citi.

Измерение и оценка операционного риска производятся посредством процедур выделения соответствующей части капитала Ситигрупп, предназначенного для покрытия рисков. По всем направлениям деятельности проводится сценарный анализ, призванный облегчить процесс оценки достаточности капитала.

Операционный риск на уровне АО Ситибанк

Ситигрупп продолжает рассматривать Россию в качестве рынка с перспективами дальнейшего роста. При этом деятельность на местном рынке должна вестись в рамках параметров надежности и осмотрительности, обусловленных политической и правовой средой. Стратегия АО Ситибанк ориентирована на виды услуг, использующие возможности глобальной сети Ситигрупп (обслуживание дочерних компаний и предприятий международных клиентов, размещения на рынках капитала, казначейские операции, торговое финансирование, кредитные карты) при активных кросс-продажах (пример – услуги для сотрудников корпоративных клиентов/Citi@Work). На сегодняшний день ключевые направления деятельности Банка составляют казначейские и валютнообменные операции и торговое финансирование, обслуживание дочерних компаний и предприятий международных клиентов, в то время как розничный бизнес и корпоративный/инвестиционный бизнес рассматриваются в качестве локомотива дальнейшего роста.

Департамент контроля и оценки рисков, отвечающий за функцию управления операционным риском АО Ситибанк проводит систематическую работу для выявления значимых операционных рисков, присущих деятельности АО Ситибанк, на основе исторических данных (внутренних и внешних), текущих тенденций и сценарного анализа, а также осуществляет надзор над соблюдением и применением внутренних политик, технологии, инструментов и процессов в области управления операционным риском.

Для рассмотрения конкретных вопросов по мере их возникновения проводится ежемесячный обзор управления рисками и контроля при участии высшего руководства АО Ситибанк. Различные элементы программы ОКМ так же позволяют Департаменту контроля и оценки рисков самостоятельно и независимо оценивать эффективность работы, а также комплексно анализировать полноту перечня рисков и рейтинги риска на уровне второй линии защиты. Правление и Совет Директоров банка регулярно получают отчеты о управлении операционным риском. Информация об убытках от событий операционного риска доводится до сведения соответствующих комитетов, Президента (председателя Правления) банка, Правления и Совета Директоров банка в соответствии с установленными порогами, а также рассматриваются ежемесячно Президентом (председателем Правления) и Правлением банка и ежеквартально Советом Директоров. Значимые операционные риски обсуждаются ежемесячно с Президентом (председателем Правления) и руководством АО Ситибанк, включая представителей департамента кредитных рисков, что позволяет совершенствовать систему показателей риска на уровне Банка.

Прогнозные оценки формируются при помощи сценарного анализа для выявления событий с высокой степенью воздействия / низкой степенью вероятности, применимых по отношению к АО Ситибанк. По результатам рабочих встреч определяются необходимые действия для дальнейшего выявления и оценки возможных слабых мест в системах контроля. Данные встречи также являются источником ценной информации для оценки достаточности капитала. Сценарный анализ учитывается не только при моделировании капитала, требуемого для покрытия операционного риска, но и при обсуждении данного риска на уровне руководства. Предполагается, что Банк продолжит развитие практики сценарного анализа. Процесс сценарного анализа операционного риска был внедрен в АО Ситибанк в июне 2016 года в

соответствии с едиными стандартами и процедурами сценарного анализа Citigroup.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2018 год тыс. рублей	2017 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	22 606 242	19 732 528
Непроцентные доходы:	25 847 657	28 898 901
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 518 319	1 518 319
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 506 014	1 085 851
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 812 303	13 449 752
Коммиссионные доходы	8 720 094	9 121 415
Прочие операционные доходы	4 290 927	3 723 564
За вычетом:		
Штрафы, пени, неустойки	1 418	1 395
Другие доходы, относимые к прочим	1 031 431	665 793
Коммиссионные расходы	3 481 127	3 744 113
	43 939 923	44 220 128
Величина операционного риска	6 496 701	6 633 019

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11.5. Технологический риск

Технологический риск контролируется Банком следующим образом. В настоящее время в Банке работает несколько операционных систем. В операционной внутрикорпоративной системе Flexcube, единой для большинства банков, входящих в группу Ситигруп, бухгалтерский учет ведется в соответствии с общепринятыми принципами учета (US GAAP). Для отражения операций с ценными бумагами Банком разработана система SOBOS. Для отражения операций с физическими лицами внедрена операционная система Rainbow. Операции с использованием банковских карт обрабатываются модулем ECS+. Для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями ЦБ РФ разработана операционная система Total Ledger, в которую ежедневно посредством загрузки интерфейсного файла передаются данные из систем Flexcube, SOBOS, Rainbow и ECS+. Вся отчетность, предоставляемая в ЦБ РФ, составляется на базе данных указанной операционной системы. Для подтверждения идентичности данных в системах было разработано и внедрено, как ежедневная процедура, специальное программное обеспечение, позволяющее сверять остатки на балансовых счетах. Кроме того, технологический риск контролируется Банком в момент приобретения новых программных продуктов путем обязательного тестирования сотрудниками информационного отдела Банка.

Операционные и накладные расходы (риск неэффективности) контролируются Финансовым управлением Банка в соответствии с внутренними положениями, разработанными и используемыми Банком. Данным Управлением разрабатывается бюджет на 18 месяцев с разбивкой по месяцам, который утверждается руководством Банка и доводится до сведения структурных подразделений. Дополнительный контроль за выполнением бюджета на ежемесячной основе осуществляется сотрудниками Финансового управления. Превышение расходов над запланированными происходит только после рассмотрения и утверждения руководством Банка, что, в свою очередь, значительно снижает риск возникновения несанкционированных расходов.

При внедрении новых продуктов и технологий (внедренческий риск) Банком производится всесторонний и подробный анализ продукта, для разработки которого назначается команда по

проекту. В данную команду входят представители различных отделов Банка, вовлеченных в процесс, что позволяет провести полный анализ нового продукта, включая информационное обеспечение, маркетинговые перспективы продвижения продукта, финансовые оценки и риски возможных потерь. Процедуры, разработанные данной командой, проходят согласование и утверждение с руководителями всех подразделений Банка, напрямую или опосредованно связанных с указанным продуктом.

11.6. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	2 699 205	-	-	-	-	-	-	2 699 205
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 200 740	-	-	-	-	5 343 177	-	6 543 917
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	5 343 177	-	5 343 177
Средства в кредитных организациях	42 538 537	-	-	-	-	-	-	42 538 537
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 413 049	1 101 729	779 887	1 481 299	2 186 276	-	-	7 962 240
Чистая ссудная задолженность	272 629 694	55 795 185	40 347 022	56 942 239	1 177 743	-	215 792	427 107 675
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	4 420 932	16 348 499	37 687 425	687 746	39	-	59 144 641
Требования по текущему налогу на прибыль	-	1 179 917	-	-	-	-	-	1 179 917
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	572 830	-	572 830
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 190 881	-	1 190 881
Прочие активы	2 739 449	41 984	-	-	-	1 102 879	-	3 884 312
Всего активов	324 220 674	62 539 747	57 475 408	96 110 963	4 051 765	8 209 806	215 792	552 824 155

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	15 721 269	-	-	-	-	-	-	15 721 269
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	423 411 069	7 533 937	10 183 526	517 613	-	-	-	441 646 145
Вклады физических лиц	150 190 293	-	-	-	-	-	-	150 190 293
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 402 270	826 745	796 902	990 806	-	-	-	23 016 723
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	29 597	-	29 597
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	19 466	-	19 466
Прочие обязательства	8 256 152	-	-	-	-	2 498 556	-	10 754 708
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	2 098 888	-	2 098 888
Всего обязательств	467 790 760	8 360 682	10 980 428	1 508 419	-	4 646 507	-	493 286 796
Чистая позиция	-143 570 086	54 179 065	46 494 980	94 602 544	4 051 765	3 563 299	215 792	59 537 359

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	2 654 813	-	-	-	-	-	-	2 654 813
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	23 047 158	-	-	-	-	4 581 071	-	27 628 229
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	4 581 071	-	4 581 071
Средства в кредитных организациях	10 147 572	-	-	-	-	-	-	10 147 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 075 450	911 153	729 457	47 687	-	-	-	21 763 747
Чистая ссудная задолженность	214 163 155	72 739 708	19 500 424	42 113 657	257 270	-	105 973	348 880 187
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	524 721	674 652	28 222 168	23 839 030	39	-	53 260 610
Требования по текущему налогу на прибыль	-	53 397	-	-	-	-	-	53 397
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	946 282	-	946 282
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 433 670	-	1 433 670
Прочие активы	3 897 701	474 033	118 585	13 836	-	-	-	4 504 155
Всего активов	273 985 849	74 703 012	21 023 118	70 397 348	24 096 300	6 961 062	105 973	471 272 662

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	11 905 117	-	-	-	-	-	-	11 905 117
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	368 189 106	1 314 427	128 694	-	-	-	-	369 632 227
Вклады физических лиц	125 673 607	-	-	-	-	-	-	125 673 607
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 714 842	219 498	633 597	81 726	-	-	-	10 649 663
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	348 237	-	-	-	-	-	348 237
Отложенное налоговое обязательство					-	75 683	-	75 683
Прочие обязательства	12 048 424	1 062 603	1 289 454	222 907	-	-	-	14 623 388
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-	-	2 403 026	-	2 403 026
Всего обязательств	401 857 489	2 944 765	2 051 745	304 633	-	2 478 709	-	409 637 341
Чистая позиция	(127 871 640)	71 758 247	18 971 373	70 092 715	24 096 300	4 482 353	105 973	61 635 321

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	773 549	4 280 339
От 1 до 3 месяцев	2 665 733	4 313 830
От 3 до 12 месяцев	11 602 784	6 886 201
От 1 года до 5 лет	7 329 023	1 141 797
	22 371 089	16 622 167

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на высоком уровне;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ и других банках с кредитным рейтингом «BBB» по классификации Standard & Poor's и т.п.

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного РЕПО», реализованных Банком	19 421 870	-	-	-	19 421 870	19 421 870
Счета и депозиты банков	15 721 269	-	-	-	15 721 269	15 721 269
Текущие счета и депозиты клиентов	423 720 689	7 568 376	10 462 787	601 185	442 353 037	441 646 145
Прочие финансовые обязательства	3 882 542	-	-	-	3 882 542	3 882 542
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	(196 223 493)	(71 111 624)	(34 258 156)	(36 222 908)	(337 816 181)	(4 281 453)
- Выбытия	196 011 503	70 902 080	34 214 501	36 813 060	337 941 144	3 657 953
Всего финансовых обязательств	462 534 380	7 358 832	10 419 132	1 191 337	481 503 681	480 048 326
Условные обязательства кредитного характера	125 404 424	-	-	-	125 404 424	125 404 424

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина поступления (выбытия) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам «обратного «РЕПО», реализованных Банком	9 030 561	-	-	-	9 030 561	9 030 561
Счета и депозиты банков	11 905 117	-	-	-	11 905 117	11 905 117
Текущие счета и депозиты клиентов	368 930 264	1 543 095	539 391	-	371 012 751	369 632 227
Прочие финансовые обязательства	6 012 172	-	-	-	6 012 172	6 012 172
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	(112 291 109)	(36 634 783)	(26 070 271)	(5 396 250)	(180 392 413)	(1 950 436)
- Выбытия	112 509 988	36 162 008	25 790 037	5 452 394	179 914 427	1 619 102
Всего финансовых обязательств	396 096 993	1 070 320	259 157	56 144	397 482 615	393 826 947
Условные обязательства кредитного характера	111 224 055	-	-	-	111 224 055	111 224 055

11.7. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

11.8. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления банком, в частности, при разработке, утверждении и реализации нового продукта и бизнес-стратегии.

Для покрытия стратегического риска разрабатывается стратегия Банка, в основе которой также лежат принципы единые для всех банков, входящих в структуру корпорации Citigroup. Несмотря на тот факт, что стратегия Банка является неотъемлемой частью стратегии всей группы, специфика работы на российском рынке, несомненно, доминирует при разработке целей и задач Банка. Все стратегические решения принимаются высшим руководством Банка и подлежат обязательному согласованию и утверждению в головном офисе регионального Citibank N.A. в Лондоне.

Банк разрабатывает стратегию развития до трех лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Правление и Совет Директоров регулярно информируются об исполнении плана на текущий финансовый год.

11.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации возникает в результате негативного восприятия организации со стороны её участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

11.10. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск того, что неблагоприятные события в стране (вызванные внутренними или внешними факторами) окажут негативное влияние на стоимость подразделения Citi, работающего в этой стране, или станут препятствием для реализации стратегии развития Банка. Такие события могут в себя включать суверенный дефолт,

банковский кризис, валютный кризис, введение валютного контроля (трансграничный риск), а также события политического характера (включая санкции, национализацию и экспроприацию).

Страновой риск в Citi и его дочерних обществах, включая АО Ситибанк, управляется согласно Глобальной Политике Управления Страновыми Рисками («Global Country Risk Management policy»). Основные постулаты Глобальной Политики, применимые к АО Ситибанк, изложены в ВПОДК, и они пере-одобряются на ежегодной основе в рамках пересмотра документа и процесса ВПОДК, которые в финальной инстанции одобряются Советом Директоров АО Ситибанк.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.3.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.3.

11.11. Информация об управлении капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П. Банк также внедрил систему управления капиталом, удовлетворяющую требованиям Указания ЦБ РФ №3624-У.

Основные цели и процедуры управления капиталом описаны в документе «Внутренний процесс оценки достаточности капитала (ВПОДК) АО КБ «Ситибанк».

Процедуры по управлению капиталом предполагают всестороннюю оценку необходимого для Банка уровня капитала для ведения деятельности в нормальных и неблагоприятных (стрессовых) условиях. Помимо «Компоненты 1», то есть регуляторного требования к капиталу, выявляется дополнительная потребность в капитале в соответствии с подходом к «Компоненте 2а», которая покрывает в недостаточной степени учтенные риски в рамках «Компоненты 1». В рамках «Компоненты 2а» происходит оценка дополнительной потребности в капитале для таких рисков, как, например, процентный риск по банковскому портфелю, а также риск концентрации.

«Компонента 2б» отражает потребность в капитале в сценарии резкого ухудшения условий (стрессовый сценарий) с учетом особенности профиля рисков АО Ситибанк. Стресс-тестирование охватывает следующие основные аспекты: (1) финансовый результат, (2) активы, взвешенные по риску. Разработка сценариев и подхода к стресс-тестированию включает в себя взаимодействие с руководителями Банка и бизнес-подразделениями. Пересмотр параметров «Компоненты 2б» происходит не реже, чем на ежегодной основе.

С целью оценки необходимого для Банка уровня капитала в будущих периодах составляется финансовый прогноз, который отражает плановый уровень капитала в базовом сценарии, а также потенциальный эффект от реализации стрессовых событий. Планирование капитала в рамках ВПОДК интегрировано со Стратегией Банка и происходит не реже, чем на ежегодной основе.

В Банке создан динамичный процесс контроля за достаточностью капитала. Соответствующий анализ проводится на ежемесячной основе и предоставляется Правлению. Совет Директоров рассматривает отчёт на ежемесячной основе. Создано распределение обязанностей сторон в рамках процесса ВПОДК, предусматривающая, в том числе, своевременное уведомление Правления и Совета Директоров о пробитии / достижении сигнальных значений склонности к риску. Таким образом, обеспечивается полноценный всесторонний анализ достаточности капитала, а также контроль за выполнением плана по капиталу и уровню рисков.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П») (здесь и далее до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 646-П – в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива Н1.1, норматива Н1.2 и норматив Н1.0 составляли 4,5%, 6% и 8,0%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2019 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,875%, 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,250%, 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого его функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную

потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других рисков Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объём необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала помимо источников, включаемых в расчёт совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением ЦБ РФ № 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учёте не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему

показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров, исполнительным органам Банка руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование путём анализа чувствительности по отношению к кредитному, процентному рискам и риску концентрации.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

Банк не имеет публично размещенных ценных бумаг, в связи с чем не раскрывает информацию по сегментам.

13. Операции со связанными с Банком сторонами

С 27 июня 2012 года головной кредитной организацией Банка является «Ситигруп Недерландс Б.В.» (Нидерланды), которой было передано 99,9% акций, принадлежавших «Ситибанк Оверсиз Инвестмент Корпорейшн» (США), а также 0,1% акций, принадлежавших «Формост Инвестмент Корпорейшен» (США).

Конечным материнским предприятием Банка является «Ситигруп Инк.», которая составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

У Банка отсутствуют дочерние и зависимые организации.

Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент, члены Правления, члены Совета Директоров и Главный бухгалтер.

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2018 год и 2017 год, представлен далее:

	2018 год тыс. рублей	Доля в общем объеме вознаграждений	2017 год тыс. рублей	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	343 634	5,60%	345 060	5,70%
	343 634	5,60%	345 060	5,70%

Информация о порядке и условиях выплат вознаграждений работникам, в том числе управленческому персоналу, представлена в пояснении 14.

Операции с прочими связанными сторонами

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

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях	32 827 221		-	-	32 827 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 379 891		-	-	2 379 891
Чистая ссудная задолженность	99 978 774	1,66%	-	12 318	99 966 456
Прочие активы	337 059		-	27	337 032
Всего активов	135 522 945		-	12 345	135 510 600
Средства кредитных организаций	7 534 600	0,00%	-	-	7 534 600
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 261 229	0,00%	-	296 567	1 964 662
Вклады физических лиц	281 819	6%	-	281 819	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 284 702		-	-	1 284 702
Прочие обязательства	353 473		-	1 530	351 943
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(4 256)		-	(66)	(4 190)
Всего обязательств	11 429 748		-	298 031	11 131 717
Кредитные обязательства кредитной организации	189 696 141		-	6 554	189 689 587
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 902 551		-	-	8 902 551
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	112 474 638		-	-	112 474 638

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях	5 469 238		-	-	5 469 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	634 212		-	-	634 212
Чистая ссудная задолженность	71 624 772	1.07%	-	13 570	71 611 202
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	825 893		-	32	825 861
Всего активов	78 554 115		-	13 602	78 540 513
Средства кредитных организаций	7 585 311	0.00%	-	-	7 585 311
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 713 911	0.00%	-	233 130	2 480 781
Вклады физических лиц	233 130	8.36%	-	233 130	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754 595		-	-	754 595
Прочие обязательства	639 128		-	7 637	631 491
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(4 924)		-	(56)	(4 868)
Всего обязательств	11 697 869		-	240 823	11 457 046
Кредитные обязательства кредитной организации	109 834 697		-	5 646	109 829 051
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 280 865		-	-	2 280 865
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	88 838 344		-	-	88 838 344

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2018 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

	Всего	Дочерние	Основной	Прочие
	тыс. рублей	организации	управлен-	связанные
		тыс. рублей	ческий	стороны
			персонал	тыс. рублей
			тыс. рублей	
Процентные доходы	1 360 721	-	-	1 360 721
Процентные расходы	67 944	-	-	67 944
Доходы от операций с финансовыми активами	50 506 970	-	-	50 506 970
Расходы от операций с финансовыми обязательствами	46 471 340			46 471 340
Комиссионные доходы	17 780	-	-	17 780
Комиссионные расходы	293 317	-	-	293 317
Прочие операционные доходы	1 197 678	-	-	1 197 678
Операционные расходы	7 732 560	-	343 634	7 388 926

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2017 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

	Всего	Дочерние	Основной	Прочие
	тыс. рублей	организации	управлен-	связанные
		тыс. рублей	ческий	стороны
			персонал	тыс. рублей
			тыс. рублей	
Процентные доходы	843 164	-	-	843 164
Процентные расходы	114 029	-	-	114 029
Доходы от операций с финансовыми активами	31 449 096	-	-	31 449 096
Расходы от операций с финансовыми обязательствами	37 041 582			37 041 582
Комиссионные доходы	16 854	-	-	16 854
Комиссионные расходы	190 684	-	-	190 684
Прочие операционные доходы	1 764 596	-	-	1 764 596
Операционные расходы	6 660 461	-	345 060	6 315 401

По состоянию на 1 января 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2018 года: требования не являются просроченными).

В течение 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2017 год: не списывал).

14. Информация о системе оплаты труда в Банке (неаудированные данные)

Система оплаты труда Банка регулируется «Положением об оплате труда и премировании», «Положением об особенностях системы оплаты труда работников – членов Правления Банка, работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками», «Положением о программе стимулирующего отсроченного вознаграждения отдельных категорий работников», а также «Положением о Комитете по вознаграждениям Совета Директоров» (далее – Положения об оплате труда), утверждение которых находится в компетенции Совета Директоров. Положения указанных локальных нормативных актов применимы к работникам Банка всех структурных подразделений, включая все филиалы и представительства.

Стратегией Банка в сфере системы оплаты труда определены следующие цели:

- *обеспечение финансовой устойчивости Банка с учетом требований, предъявляемых регулятором к системе оплаты труда кредитной организации*

- *обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.*
- *установление вознаграждения работников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов*
- *привлечение, мотивация и удержание работников с целью обеспечения непрерывной деятельности, устойчивого развития и роста капитализации Банка*

Система оплаты труда Банка предусматривает фиксированную (не связанную с результатами деятельности) часть оплаты труда, включая должностные оклады, компенсационные и стимулирующие выплаты, а также нефиксированную (связанную с результатами деятельности) часть оплаты труда, включая премии работников.

Общий размер (фонд) премиальных выплат ежегодно пересматривается и утверждается Советом директоров Банка в соответствии с рекомендациями Комитета по вознаграждениям Банка в зависимости от условий деятельности Банка, а также в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштаба деятельности и уровня принимаемых рисков. При этом при определении общего по Банку размера выплат нефиксированной части оплаты труда (прогнозируемого и планируемого к выплате), в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, учитывается рентабельность активов, операционная эффективность, прибыль до налогообложения Банка за отчетный период и значимые для банка риски.

Нефиксированная часть оплаты труда устанавливается для каждого работника индивидуально и зависит от персонального вклада работника, финансового результата Банка в целом и/или отдельных подразделений, уровня принимаемых рисков и ответственности работника. Качественные показатели, например, нарушение трудовой дисциплины или Кодекса корпоративной этики также учитываются при определении размера премии индивидуально.

Система оплаты труда Банка предусматривает выплаты нефиксированной части оплаты труда только в денежной форме.

С учетом вышеуказанных условий, для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете вознаграждений (до корректировок) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений может составлять нефиксированная часть оплаты труда, при этом 40 процентов нефиксированной части оплаты труда подлежит отсрочке на срок не менее трех лет, с возможностью последующей корректировки. Отсроченное вознаграждение может быть уменьшено или отменено по усмотрению Банка, в том числе, при получении Банком негативного финансового результата или при грубом несоблюдении работником Кодекса корпоративной этики.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски разработаны и утверждены ключевые показатели деятельности (KPIs), обобщенная информация о которых может быть представлена следующим образом:

- ***для членов Правления Банка (включая Президента Банка):***
 - Финансовые результаты деятельности Банка:
 - рентабельность активов;
 - операционная эффективность;
 - Достижение целей, определенных Советом директоров Банка:
 - Устойчивый рост
 - Лучший клиентский опыт и инновации;
 - Культура и персонал
 - Контроль
 - Посещаемость плановых заседаний Правления
 - Индивидуальный рейтинг эффективности деятельности работника.
- ***для прочих работников, принимающих риски (включая членов Правления Банка):***
 - Финансовые результаты деятельности структурного подразделения;
 - Соблюдение лимитов принимаемого риска;

- Отсутствие штрафов со стороны регулятора, государственных органов по итогам деятельности соответствующего структурного подразделения;
- Индивидуальный рейтинг эффективности деятельности работника.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не может быть более половины общего объема вознаграждения таких работников.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется на основе финансовых результатов Банка в целом, а также качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях, а также должностными инструкциями. При этом такой размер нефиксированной части оплаты труда не может зависеть от результатов соответствующих контролируемых ими подразделений Банка, Президента, членов Правления Банка или конкретных работников, принимающих риски.

В Банке сформирован и действует Комитет по вознаграждениям, входящий в состав Совета Директоров Банка. К компетенции Комитета по вознаграждениям относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе определение и передача на рассмотрение Совету Директоров предложений по вопросам, связанным с системой оплаты труда. В состав Комитета по вознаграждениям входят 4 члена Совета Директоров, которые не являются членами исполнительных органов Банка. В течение 2018 года Комитет по вознаграждениям провел 5 заседаний (2017: 8 заседаний). Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Комитета по вознаграждениям в 2018 году составил 125 876 519 рублей (2017: 137 427 507 рублей). Указанные суммы включают только выплаты лицам, являющимся сотрудниками Банка, и не являются вознаграждением за членство в Совете Директоров Банка.

Совет директоров не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре Положений об оплате труда, рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений). Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Департамент по работе с персоналом, который наряду с другими структурными подразделениями Банка является подразделением, исполняющим функции Службы внутреннего контроля. В 2018 году Советом Директоров утверждено «Положение о программе стимулирующего отсроченного вознаграждения отдельных категорий работников», являющееся неотъемлемой частью «Положения об оплате труда и премировании». Также утверждены некоторые дополнительные изменения в «Положении об оплате труда и премировании» и «Положении об особенностях системы оплаты труда работников – членов Правления Банка, работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками», имеющие уточняющий характер и не оказывающие существенного влияния на систему оплаты труда и премирования Банка.

В Банке проведена независимая оценка системы оплаты труда за 2018 год на соответствие локальных нормативных актов Банка, регламентирующих политику и систему оплаты труда, требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», в том числе характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также анализ начислений и документов, отражающих осуществление выплат отдельным категориям работников Банка, на которых распространяются требования Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И (далее – Инструкция).

По результатам независимой оценки, проведенной компанией «Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.», система оплаты труда Банка в целом соответствует требованиям, указанным в Инструкции, можно утверждать, что система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. В рамках анализа данных по вознаграждению работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не было выявлено значительных несоответствий начислений нефиксированного вознаграждения работников фактически применяемому подходу Банка к данным начислениям. Основные рекомендации подлежат анализу для выработки внутренних предложений по совершенствованию системы оплаты труда (если применимо).

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2017 году не проводились.

В отчетном периоде Комитетом по вознаграждениям и Советом Директоров утвержден фонд оплаты труда Банка на 2019 год, в том числе общий фонд нефиксированной части оплаты труда, общий фонд нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также общий фонд нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Фонд оплаты труда утверждается ежегодно в конце года на следующий год. Для целей формирования фонда оплаты труда Банка на 2019 учитывались предварительные финансовые результаты Банка за 2018 год и значимые риски. Значимые для Банка риски рассматриваются в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). В рамках ВПОДК также определяется риск аппетит к отдельным видам риска и устанавливаются соответствующие лимиты и/или сигнальные значения.

Мониторинг лимитов и сигнальных значений производится на регулярной основе, результаты представляются Правлению Банка ежемесячно, Совету директоров Банка – на ежеквартальной основе. В течение 2018 года были зафиксированы случаи превышения стресс лимита по рыночному риску и по операционному риску, а также лимита по внутреннему риску капиталу. Во всех случаях превышения были связаны с внешними факторами (изменение методологии расчета девальвация рубля), не связанными с деловой активностью банка, и не вызывают беспокойства. Риск профиль по кредитным, рыночным, операционному и другим видам риска оставался стабильным в 2018 году.

В отчетном периоде Комитетом по вознаграждениям утверждено распределение общего фонда нефиксированной части оплаты труда среди подразделений Банка, при этом выделены независимые фонды оплаты труда для подразделений Банка, в том числе подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Указанные независимые фонды оплаты труда утверждены Президентом Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям, может быть представлена следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Члены исполнительных органов	5	5
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	13	10

Информация о вознаграждениях членов исполнительных органов, иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников), выплаченных в денежной форме, может быть представлена следующим образом:

	2018 год		2017 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество выплаченных гарантированных премий	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	1
	2018 год		2017 год	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Общий размер выплаченных гарантированных премий	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	165 500 рублей
Общий размер фиксированной части оплаты труда	109 511 498 рублей	185 397 541 рублей	133 354 528 рублей	152 574 621 рублей
Общий размер нефиксированной части оплаты труда, включая отсроченные вознаграждения	54 022 056 рублей	199 625 697 рублей	40 119 492 рублей	222 399 291 рублей
Общий размер отсроченных вознаграждений	20 981 625 рублей	112 263 815 рублей	11 281 759 рублей	105 518 570 рублей
Стимулирующие выплаты при приеме на работу	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся
Выплаты при увольнении	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Количество работников – 1 Общая сумма и максимальная сумма выплаты - 1 881 804 рублей	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся	Данный вид выплат в отчетном периоде не применялся

Удержания, корректировки и/или невыплаты вознаграждения, в том числе отсроченного вознаграждения, вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в 2018 году и 2017 году не применялись.

15. Операционная аренда

15.1 Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	1 330 089	1 168 973
Сроком от 1 года до 5 лет	5 054 928	4 365 818
Сроком более 5 лет	2 011 974	2 296 682
	8 396 991	7 831 473

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

15.2 Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Банк предоставляет в операционную аренду свою недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности. Обязательства по операционной аренде перед Банком, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2019 года тыс. рублей	1 января 2018 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	9 700	9 700
Сроком от 1 года до 5 лет	38 800	38 800
Сроком более 5 лет	25 123	34 823
	73 623	83 323

16. Данные, раскрываемые в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (неаудированные данные)

В таблицах и пояснениях ниже раскрываются данные о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 12 июля 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 января 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив

Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0»), норматив финансового рычага (далее «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3% соответственно.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	56 461 258	58 612 000
<i>Основной капитал</i>	44 558 417	44 875 067
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал	1 000 000	1 000 000
Эмиссионный доход	-	-
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	150 000	150 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	-	-
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	-	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	46 727 335	46 478 050
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	3 318 918	2 752 983
<i>Источники добавочного капитала:</i>		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный заём с дополнительными условиями	-	-
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государств	-	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	-	1 793 032
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	3 318 918	2 752 983
<i>Источники дополнительного капитала</i>	11 902 841	14 184 336
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	-
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	11 902 841	14 087 006
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	97 330	97 330
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	-	447 403
	56 461 258	58 612 000

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 1 января 2019 года, а также сравнительные данные на предыдущую отчетную дату отражены в таблице ниже:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	286 425 764	299 186 339	22 914 061
2	при применении стандартизированного подхода	286 425 764	299 186 339	22 914 061
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 842 571	7 707 084	307 406
5	при применении стандартизированного подхода	3 842 571	7 707 084	307 406
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	58	58	5
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	15 436 838	28 265 263	1 234 947
17	при применении стандартизированного подхода	15 436 838	28 265 263	1 234 947
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
19	Операционный риск, всего, в том числе:	81 208 763	81 208 763	6 496 701
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-
21	при применении стандартизированного подхода	81 208 763	81 208 763	6 496 701
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	386 913 994	416 367 507	30 953 119

За отчетный период отмечается следующая динамика: Изменение значения по строке «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе». Увеличение на 16.4 млрд.руб., или 6%, обусловлено бóльшим объемом требований к финансовым институтам, прежде всего, к центральному контрагенту (НКО НКЦ (АО)) и материнской компании (Ситибанк Н.А.). Изменение значения по строке «Рыночный риск, всего, в том числе». Уменьшение на 11.6 млрд.руб., или 43%, обусловлено уменьшением портфеля ценных бумаг, а также его дюрации. На агрегированной основе, значительного изменения в требованиях, взвешенных по уровню риска, не зафиксировано.

Различия между бухгалтерской (финансовой) отчетностью и отчетностью для регуляторных целей, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков представлены в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства и средства в центральных банках	9 243 122	9 243 122	-	-	-	-
2	Средства в кредитных организациях	42 538 537	42 538 537	-	-	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 962 240	-	-	-	7 962 240	-
3.1	производные финансовые инструменты	4 175 346	-	4 175 346	-	4 175 346	-
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
4	Кредиты (займы) кредитным организациям	269 861 192	269 861 192	-	-	-	-
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	157 246 482	157 246 482	-	-	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 144 641	-	-	-	59 144 641	-

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
8	Текущие и отложенные налоговые активы	1 752 747	1 752 747	-	-	-	-
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	-	-	-	-	-	-
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	-	-	-	-	-	-
12	Прочие активы: основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 075 193	5 075 193	-	-	-	-
13	Всего активов	552 824 154	485 717 273	-	-	67 106 881	-
Обязательства							
14	Депозиты центральных банков	-	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	15 721 269	-	-	-	-	-
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	441 646 145	-	-	-	-	-
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 016 723	-	-	-	-	-

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
18.1	производные финансовые инструменты	3 594 853	-	-	-	-	-
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-
19	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль, Отложенное налоговое обязательство, Прочие обязательства, Резервы	12 902 659	-	-	-	-	-
22	Всего обязательств	493 286 796	-	-	-	-	-

Источником различий между стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной и стоимостью требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к капиталу является различия в требованиях к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности для регуляторных целей, представленных в таблице выше.

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2019 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	20 531 500	20 531 500	490 184 753	31 624 562
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	39	-
2.1	кредитных организаций	-	-	39	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	20 531 500	20 531 500	42 732 135	31 624 562
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	24 709 829	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	257 525 756	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не	-	-	113 024 466	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	46 781 184	-
8	Основные средства	-	-	1 198 386	-
9	Прочие активы	-	-	4 212 958	-

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	16 199 727	16 199 727	449 632 581	49 087 436
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	39	-
2.1	кредитных организаций	-	-	39	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	16 199 727	16 199 727	54 854 254	49 087 436
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	151 606	151 606	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	151 606	151 606	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 228 752	1 228 752
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 228 752	1 228 752
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	19 268 989	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	206 158 239	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	108 065 443	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	50 055 818	-
8	Основные средства	-	-	2 833 311	-
9	Прочие активы	-	-	8 396 488	-

Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску, представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможны е потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	380 816	-	430 298 145	3 571 286	427 107 675
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	62 931 535	-	62 931 535
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	125 428 262	2 031 308	123 396 954
4	Итого	-	380 816	-	618 657 942	5 602 594	613 436 164

В портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	14 023 838	31,08%	4 359 084	2,61%	366 223	-28,47%	-3 992 861
1.1	ссуды	14 023 838	31,08%	4 359 084	2,61%	366 223	-28,47%	-3 992 861
2	Реструктурированные ссуды	15 630 885	5,44%	851 015	0,22%	34 735	-5,22%	-816 280
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	171 481 303	0,95%	1 628 550	0,04%	62 217	-0,91%	-1 566 333
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	11 493 525	21,00%	2 413 640	3,07%	353 142	-17,93%	-2 060 498
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для	-	-	-	-	-	-	-

	приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 420 408	44,45%	1 520 204	0,47%	15 948	-43,98%	-1 504 256

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

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	9 052 443	25,16%	2 277 233	3,89%	352 302	-21,27%	-1 924 931
1.1	ссуды	9 052 443	25,16%	2 277 233	3,89%	352 302	-21,27%	-1 924 931
2	Реструктурированные ссуды	6 031 774	10,55%	636 320	0,95%	57 600	-9,60%	-578 720

3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	110 242 095	0,97%	1 064 956	0,03%	28 800	-0,94%	-1 036 156
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	7 200 025	21,00%	1 512 005	5,00%	360 001	-16,00%	-1 152 004
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 061 930	48,30%	995 965	0,12%	2 519	-48,18%	-993 446

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

Информация об изменении балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	403 929
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	1 641 006
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	27 950
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	1 309 296
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-336 409
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	371 280

Данные о методах кредитного риска по состоянию на 1 января 2019 года представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	331 880 991	84 066 887	75 413 606	11 159 797	11 159 797	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего,	331 880 991	84 066 887	75 413 606	11 159 797	11 159 797	-	-

	из них:							
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	35 600	35 600	-	-	-	-

Данные о методах кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	298 457 401	50 422 786	45 039 985	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	298 457 401	50 422 786	45 039 985	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	42 423	42 423	-	-	-	-

Изменение балансовой стоимости обеспеченных кредитных требований связано с увеличением портфеля по сделкам обратного репо.

Увеличение балансовой стоимости кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями, обусловлено привлечением гарантий в целях обеспечения исполнения обязательств отдельных заемщиков Банка.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	83 090 026	-	83 090 026	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	1 375 518	-	1 375 518	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	140 319 326	9 889 489	140 319 326	9 750 548	34 279 670	12%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	39 263 692	-	39 263 692	-	7 458 138	3%
6	Юридические лица	16 502 385	56 819 318	16 502 385	32 190 924	38 870 672	14%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	13 347 967	55 312 628	13 347 967	-	13 323 967	5%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	192 500	-	192 500	-	192 500	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	221 930	-	221 930	-	221 930	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	127 164 187	-	127 164 187	-	184 898 466	65%
13	Прочие	7 156 477	-	7 156 477	-	7 156 477	2%
14	Всего	427 258 490	123 396 954	427 258 490	41 941 472	286 425 820	100%

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу по состоянию на 1 января 2018 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	112 691 391	-	112 691 391	-	-	0%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	0%
3	Банки развития	-	1 140 484	-	1 140 484	-	0%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	123 413 984	3 370 360	123 413 984	3 370 360	53 082 366	20%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	14 749 103	-	14 749 103	-	2 949 820	1%
6	Юридические лица	1 223 226	53 678 491	1 223 226	53 678 491	27 648 013	10%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	22 522 608	51 929 984	22 522 608	51 929 984	22 522 608	8%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	280 679	-	280 679	-	280 679	0%
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	0%
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	0%
11	Просроченные требования (обязательства)	82 010	-	82 010	-	82 010	0%
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	114 864 752	-	114 864 752	-	159 474 573	59%
13	Прочие	3 946 262	-	3 946 262	-	3 946 262	1%
14	Всего	393 774 015	110 119 319	393 774 015	110 119 319	269 986 331	100%

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2019 года представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		Всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	83 090 026	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83 090 026
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	135 793 618	-	2 451	-	-	4 522 126	-	-	-	1 131	-	-	-	-	-	-	-	140 319 326
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	31 917 459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 346 233	39 263 692
6	Юридические лица	-	10 715 208	-	-	-	-	5 787 177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 502 385
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	13 347 967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 347 967

8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	192 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192 500
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	221 930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221 930
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	40 703 257	6 127 433	2 624 694	50 707 830	2 701 681	18 743 599	-	1 740 118	113 292	-	3 702 283	127 164 187
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	7 156 477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 156 477
14	Всего	83 090 026	178 426 285	-	2 451	-	-	31 228 177	40 703 257	6 127 433	2 624 694	50 708 961	2 701 681	18 743 599	-	1 740 118	113 292	-	11 048 516	427 258 490

Кредитные требования (обязательства) кредитной организации, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска по состоянию на 1 января 2018 года представлены в таблице ниже:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	112 691 391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112 691 391

2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 534 057	87 785 859	-	13 188	-	-	34 079 668	-	-	-	1 212	-	-	-	-	-	-	-	123 413 984
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	14 749 103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 749 103
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	1 223 226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 223 226
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	22 522 608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 522 608
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	280 679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280 679
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	82 010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82 010
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	35 890 682	708 939	18 918 950	57 304 005	-	-	-	1 897 264	144 911	-	-	114 864 752
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	3 946 262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 946 262
14	Всего	114 225 448	102 534 962	-	13 188	-	-	62 134 453	35 890 682	708 939	18 918 950	57 305 217	-	-	-	1 897 264	144 911	-	-	393 774 015

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	970 493	3 286 805	X	1.4	5 186 854	3 086 390
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	3 086 390

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	1 950 436	1 573 489	X	1.4	5 121 720	3 863 340
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	3 863 340

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	76 364	929 556
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	76 364	929 556

Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ по состоянию на 1 января 2018 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	127 824	1 597 795
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	127 824	1 597 795

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							Всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	83 090 026	-	-	-	-	-	-	83 090 026
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	135 793 618	2 451	5 119 928	-	1 131	-	140 917 128
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	31 917 459	-	789	-	-	7 346 233	39 264 481
6	Юридические лица	-	10 715 208	-	5 813 058	5 982 779	52 042 819	38 009 800	112 563 664
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	13 762 397	194 654	147 373	32 319 124	46 423 548
8	Прочие	-	-	-	7 156 477	-	-	-	7 156 477
9	Итого	83 090 026	178 426 285	2 451	31 852 649	6 177 433	52 191 323	77 675 157	429 415 324

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	112 691 391	-	-	-	-	-	-	112 691 391
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	1 534 057	87 785 859	13 188	34 375 797	-	1 212	-	123 710 113
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	14 749 103	-	-	-	-	-	14 749 103
6	Юридические лица	-	-	-	1 223 226	498 581	59 137 280	33 440 251	94 299 338
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	22 885 297	220 367	122 236	23 411 557	46 639 458
8	Прочие	-	-	-	3 946 262	-	39	-	3 946 301
9	Итого	114 225 448	102 534 962	13 188	62 430 582	718 948	59 260 767	56 851 808	396 035 703

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2019 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	26 097 800	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	49 059 678	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	75 157 478	-

Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента по состоянию на 1 января 2018 года представлена в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	4 680 398	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	40 028 949	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	44 709 347	-

Изменение в справедливой стоимости полученного обеспечения связано с увеличением портфеля по сделкам обратного репо.

В течение отчетного периода Банк не заключал сделки с кредитными ПФИ.

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	6 299 395
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	72 957 572	5 224 745
3	внебиржевые ПФИ	789	789
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	72 956 783	5 223 956
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 727 184 881	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	56 814 258	796 537
9	Гарантийный фонд	-	-
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое	-	X

	обеспечение		
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента по состоянию на 1 января 2018 года представлен в следующей таблице:

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	7 715 614
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	37 352 770	7 362 693
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	37 352 770	7 362 693
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	348 016	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
9	Гарантийный фонд	39 254	7 851
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-

14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

Изменение в величине, взвешенной по уровню риска, связано с бóльшим объемом сделок, совершаемым через центрального контрагента. Банк учитывает неттинг (согласно Инструкции Банка России № 180-И) для операций через Национальный Клиринговый Центр, начиная с ноября 2018.

По состоянию на 1 января 2019 года влияние процентного риска на чистую процентную маржу (ЧПМ) и экономическую стоимость капитала (ЭСК) Банка составило:

Изменение ЧПМ на горизонте 1 год при изменении процентных ставок, в тыс. руб.				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	1 866 575	960 289	(974 347)	(1 948 694)
Доллар США	830 874	407 321	(410 033)	(840 424)
Евро	696 047	341 283	(5 322)	(5 322)
Прочие	15 788	7 894	(7 958)	(14 120)
ВСЕГО	3 409 284	1 716 787	(1 397 660)	(2 808 559)

Изменение ЭСК при изменении процентных ставок, в тыс руб				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	3 381 792	1 828 211	(2 004 185)	(4 143 799)
Доллар США	3 496 130	1 792 359	(1 929 918)	(4 100 553)
Евро	3 643 995	1 733 563	75 625	75 625
Прочие	1 378 010	716 376	(567 892)	(1 043 305)
ВСЕГО	11 899 926	6 070 509	(4 426 371)	(9 212 033)

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на 1 января 2019 года представлена в таблице ниже:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	12 760 212,50
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	1 583 187,50
4	товарный риск	1 093 437,50
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	15 436 837,50

14 июня 2019 года

Президент

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.

