

## **1 Введение**

### **(а) Организация и основные виды деятельности**

АО КБ “Ситибанк” (далее - “Банк”) было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и в 1993 году получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В ноябре 2001 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк входит в международную финансовую компанию “Ситигруп” с головным офисом в США, осуществляющую свою деятельность более чем в 100 странах мира. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Данные виды операций проводятся Головным офисом Банка, расположенным в Москве, а также филиалом Банка в Санкт-Петербурге. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк также имел филиалы в Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Волгограде и Уфе, осуществляющие предоставление банковских услуг физическим лицам. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Банк стал участником государственной системы страхования вкладов Российской Федерации 3 февраля 2005 года.

Банк относится к 30 крупнейшим российским банкам по величине активов.

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

### **(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

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

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

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

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **(а) Применяемые стандарты**

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

**(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости.

**(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года официальные курсы составили 57,6002 рублей за 1 доллар США и 60,6569 рублей за 1 доллар США соответственно.

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

**(г) Использование оценок и суждений**

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 14;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 27.

**(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2017 года.

- *Проект по пересмотру требований к раскрытию информации (поправки к МСФО (IAS) 7). IAS 7 "Отчет о движении денежных средств"* был изменен в рамках более масштабного проекта Совета по МСФО по пересмотру требований к раскрытию информации. Поправки требуют представлять раскрытия, которые позволяют пользователям финансовой отчетности оценить изменения в обязательствах, возникающих в рамках финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные потоками денежных средств, так и не обусловленные ими. Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, возникающих в рамках финансовой деятельности, на начало и конец периода. Однако цель поправок может также быть достигнута и при ином формате раскрытия.

- *Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков (поправки к МСФО (IAS) 12).* Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" разъясняют, что существование вычитаемой временной разницы зависит исключительно от сравнения балансовой стоимости актива и его налоговой базы по состоянию на конец отчетного периода и не зависит от возможных изменений балансовой стоимости или ожидаемого способа возмещения актива в будущем. Поэтому исходя из предположения, что налоговая база представляет собой первоначальную стоимость долгового инструмента, временная разница существует. Поправки демонстрируют, что предприятие может признать отложенный налоговый актив, в случае если ожидается получение налогового убытка, при выполнении определенных условий.
- *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годы – различные стандарты (Поправки к МСФО (IFRS) 12).* Поправки к МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других организациях" разъясняют, что требования по раскрытию информации в отношении участия в других организациях также применяются в отношении участия, которые классифицируются как удерживаемые для распределения.

### **3 Основные положения учетной политики**

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

#### **(а) Операции в иностранной валюте**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

#### **(б) Денежные и приравненные к ним средства**

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

#### **(в) Финансовые инструменты**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов**

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы и обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

**(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности**

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

**(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов**

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

**(iv) Амортизированная стоимость**

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

**(v) Принцип оценки по справедливой стоимости**

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимизируют использование доступных рыночных данных и минимизируют использование недоступных широкому кругу пользователей данных. 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. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только доступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

**(vi) 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 прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в капитале, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка 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 или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

**(vii) Прекращение признания**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении 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 потерял 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.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

**(viii) Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки "своп", форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки "спот" и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - "основной договор"). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

**(г) Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"**

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - "сделки РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - "сделки обратного РЕПО"), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", отражаются в составе кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

**(д) Взаимозачет активов и обязательств**

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

**(е) Основные средства**

**(i) Собственные активы**

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

**(ii) Арендованные активы**

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционная аренда (лизинг). Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), относятся на расходы в момент возникновения.

**(iii) Амортизация**

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

Здания	50 лет
Оборудование	от 3 до 12 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	от 5 до 10 лет

**(ж) Обесценение активов**

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие доступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

**(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.



Руководство вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если руководство определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются Банком после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

**(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

**(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием,

произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

**(iv) Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость деловой репутации (гудвила) оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения деловой репутации (гудвила), не восстанавливаются.

**(з) Резервы**

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

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

**(и) Налогообложение**

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

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

Требования по отложенному налогу на прибыль и обязательства по отложенному налогу на прибыль отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования по отложенному налогу на прибыль и обязательства по отложенному налогу на прибыль не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением деловой репутации (гудвила) и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут

реализованы в обозримом будущем.

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

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

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

**(к) Акционерный капитал**

*Обыкновенные акции*

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

*Дивиденды*

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

**(л) Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;

- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

**(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

**(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных нововведений с момента их вступления в действие.

Ожидается, что следующие стандарты окажут существенное влияние на финансовую отчетность Банка в периоде первоначального применения:

**(а) МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"**

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

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

Банк не применял досрочно МСФО (IFRS) 9 в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года.

**(i) Классификация – финансовые активы**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

**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 данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов**

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы ("критерий SPPI"), Банк проанализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет 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.

## **Оценка влияния**

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Долговые инвестиционные ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по амортизируемой стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в зависимости от конкретных обстоятельств.
- Большинство долевого инвестиционных ценных бумаг, классифицируемых как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Тем не менее, некоторые из таких долевого инвестиционных ценных бумаг предназначены для долгосрочных стратегических целей и будут классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 1 января 2018 года.

Банк оценил, что при применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года влияние данных изменений (до вычета налога) не приведет к существенному изменению величины собственного капитала Банка.

### ***(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии***

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель “понесенных убытков”, используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель “ожидаемых кредитных убытков”. Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по 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;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 “Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы”).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевого инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, 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 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной 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 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

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

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

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 расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

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

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

#### **Определение дефолта**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать качественные показатели, например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов).

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**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 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 кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

### **Уровни кредитного риска**

Банк распределит каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк будет использовать данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - например, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, будет относиться к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

### **Создание временной структуры вероятности дефолта**

Уровни 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 заемщика 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.

Данный анализ включит в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, анализ будет включать такие макроэкономические показатели, как рост ВВП, уровень безработицы и другие, если будет применимо.

Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведен ниже.

### **Определение значительного повышения кредитного риска**

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется

с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска будут меняться в зависимости от портфеля и будут включать "ограничитель" по сроку просрочки.

При оценке увеличения кредитного риска оставшиеся ожидаемые кредитные убытки за весь срок корректируются с учетом изменения в сроке погашения.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве "ограничителя" и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк будет предположительно считать, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определит количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществит проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

#### **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 потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

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 должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях, и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов). Как для кредитов, выданных физическим лицам, так и для кредитов, выданных юридическим лицам, применяется политика по пересмотру условий кредитных соглашений. Кредитный комитет Банка регулярно анализирует отчеты 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 заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте/являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

#### **Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, 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, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

*Оценки вероятности дефолта (PD)* представляют собой оценки на определенную 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 приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом 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 учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью – с учетом 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 ее 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 займов и договоров 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 путем 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 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк

будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого Банк 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 займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать невостребованный компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

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 заемщика.

Группы будут подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

#### **Прогнозная информация**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Комитета по управлению рисками Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, а именно: данные ЦБ РФ, Министерства экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк также будет периодически проводить стресс-тестирование "шоковых" сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

Банк выделил и документально оформил основные факторы 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. Основными факторами являются прогнозы ВВП, уровня безработицы, а также прочие.

#### **Оценка влияния**

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой

модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

В настоящее время Банк отрабатывает подход к оценке резервов под возможные убытки.

Банк еще не закончил оценку эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 9, оценка резервов под возможные убытки находится в процессе финализации.

### ***(iii) Классификация – финансовые обязательства***

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому финансовому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости этого финансового обязательства представляется в составе прибыли или убытка.

### ***(iv) Прекращение признания и модификация договора***

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизированную стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и проблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

### ***(v) Раскрытие информации***

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

### ***(vi) Влияние на планирование капитала***

В настоящий момент Банк оценивает, что внедрение МСФО (IFRS) 9 не окажет существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

### ***(vii) Переходные положения***

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно. В то же время 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 МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

**(б) МСФО (IFRS) 16 "Аренда"**

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 "Аренда", Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды".

Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" будет также применен. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность Банка.

**(в) МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями"**

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта. Банк не применяет данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 15 на финансовую отчетность Банка.

**(г) Прочие стандарты**

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014–2016 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28;
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предварительная оплата";
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 "Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль".

## **4 Процентные доходы и процентные расходы**

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<b>Процентные доходы</b>		
По кредитам клиентам	17 192 929	18 634 991
По кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО"	9 826 363	7 947 100
По финансовым инструментам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи	5 153 531	5 144 555
	<b>32 172 823</b>	<b>31 726 646</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По текущим счетам и депозитам клиентов	8 992 638	8 521 353
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО"	218 756	217 964
	<b>9 211 394</b>	<b>8 739 317</b>

## 5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	3 230 892	3 466 434
Выдача гарантий и аккредитивов	1 373 018	1 464 355
Депозитарные услуги	1 114 843	1 134 494
Брокерские услуги	801 411	652 062
Расчетные операции по пластиковым картам	790 714	801 761
Комиссии от страховых компаний	781 821	1 132 100
Снятие наличных денежных средств	633 630	757 109
Обслуживание пластиковых карт в течение года	496 714	853 877
Несвоевременное погашение задолженности по кредитным картам	249 411	272 615
Кассовые операции	135 686	108 001
Инвестиционные фонды	99 032	61 848
Прочие	73 609	117 865
	<b>9 780 781</b>	<b>10 822 521</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	1 894 841	2 338 405
Расчеты по таможенным картам	329 853	298 197
Получение гарантий	190 684	242 366
Инкассация	164 883	363 588
Комиссии страховым компаниям	116 910	251 622
Прочие	435 254	306 704
	<b>3 132 425</b>	<b>3 800 882</b>

## 6 Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Реализованный и нерезализованный чистый убыток от финансовых инструментов, предназначенных для торговли	(207 754)	(67 534)
Реализованная чистая прибыль от финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	1 126 566	698 496
	<b>918 812</b>	<b>630 962</b>

## 7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	6 209 146	7 926 986
Чистая прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	1 285 460	(11 905)
	<b>7 494 606</b>	<b>7 915 081</b>

## 8 Прочие доходы

Основную часть прочих доходов в сумме 1 764 596 тыс. рублей в 2017 году составляют межгрупповые доходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам (2016 год: 1 109 768 тыс. рублей).

## 9 Общехозяйственные и административные расходы

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Вознаграждение сотрудников и расходы на социальное страхование	7 156 483	7 891 222
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	6 315 401	7 353 497
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 048 853	2 365 674
Арендные платежи	1 243 429	1 486 486
Ремонт и эксплуатация	1 088 305	1 743 571
Информационные и телекоммуникационные услуги	741 946	535 676
Реклама и маркетинг	582 532	365 534
Страхование	518 786	513 996
Затраты на аутсорсинг	262 467	222 178
Амортизация	174 695	286 824
Командировочные расходы	154 920	155 212
Безопасность	66 385	75 740
Прочие	1 205 140	1 248 691
	<b>21 559 342</b>	<b>24 244 301</b>

## 10 Расход по налогу на прибыль

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	4 906 689	3 775 989
Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	109 210	(275 929)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>5 015 899</b>	<b>3 500 060</b>

В 2017 и 2016 годах действующая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

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

	2017 год тыс. руб.		2016 год тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения	17 770 650		15 338 087	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	3 554 130	20%	3 067 617	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 234 134	7%	583 436	4%
Списание ранее признанного налогового актива	417 151	2%	-	-
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(189 516)	(1%)	(150 993)	(1%)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>5 015 899</b>	<b>28%</b>	<b>3 500 060</b>	<b>23%</b>

### Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований и обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.



Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2024 году.

Изменение величины временных разниц за периоды, закончившиеся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлено следующим образом:

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	(153 829)	132 442	-	(21 387)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(204 265)	572 056	-	367 791
Кредиты клиентам	(402 330)	208 003	-	(194 327)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	135 514	(585 752)	(101 763)	(552 001)
Прочие активы	514 511	(319 726)	-	194 785
Основные средства	(3 420)	39 061	-	35 641
Прочие обязательства	151 572	(136 170)	-	15 402
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	57 372	(19 124)	-	38 248
	<b>95 125</b>	<b>(109 210)</b>	<b>(101 763)</b>	<b>(115 848)</b>

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	(98 285)	(55 544)	-	(153 829)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(326 683)	122 418	-	(204 265)
Кредиты клиентам	(235 858)	(166 472)	-	(402 330)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	243 690	166 424	(274 600)	135 514
Прочие активы	86 498	428 013	-	514 511
Основные средства	80 730	(84 150)	-	(3 420)
Прочие обязательства	267 208	(115 636)	-	151 572
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	76 496	(19 124)	-	57 372
	<b>93 796</b>	<b>275 929</b>	<b>(274 600)</b>	<b>95 125</b>

### Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

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

тыс. руб.	2017 год			2016 год		
	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	1 635 382	(327 076)	1 308 306	2 071 499	(414 299)	1 657 200
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(1 126 566)	225 313	(901 253)	(698 496)	139 699	(558 797)
<b>Прочий совокупный доход</b>	<b>508 816</b>	<b>(101 763)</b>	<b>407 053</b>	<b>1 373 003</b>	<b>(274 600)</b>	<b>1 098 403</b>

## 11 Денежные и приравненные к ним средства

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Касса	3 135 600	3 391 276
Счета типа "Ностро" в Центральном банке Российской Федерации	23 047 158	11 937 468
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах:		
Другие члены "Ситигруп"	5 469 238	29 017 346
Прочие российские банки и финансовые институты		
• Группа ММВБ	3 908 390	6 824 071
• Прочие банки и финансовые институты	567 938	481 953
Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	2 181 510	2 546 969
Крупные российские банки	7 792	7 083
<b>Всего счетов типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах</b>	<b>12 134 868</b>	<b>38 877 422</b>
	<b>38 317 626</b>	<b>54 206 166</b>

### Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки денежных и приравненных к ним средств с контрагентами, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
ЦБ РФ	23 047 158	11 937 468
Ситигруп	5 469 238	29 017 346
Группа ММВБ	3 908 390	6 824 071
	<b>32 424 786</b>	<b>47 778 885</b>

## 12 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Центральный банк Российской Федерации	85 063 162	40 026 902
Другие члены "Ситигруп"	71 692 064	37 698 015
Крупные российские банки	4 924	18 811 169
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 589	5 743
Прочие российские банки и финансовые институты	1 886 632	203 175
	<b>158 648 371</b>	<b>96 745 004</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"</b>		
Группа ММВБ	37 398 911	29 840 491
Крупные российские банки	9 876 639	30 972 104
Прочие российские банки и финансовые институты	2 869 655	5 504 708
	<b>50 145 205</b>	<b>66 317 303</b>
	<b>208 793 576</b>	<b>163 062 307</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", составила 55 048 947 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 76 198 717 тыс. руб.).

### Концентрация кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО"

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО" с контрагентами, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
ЦБ РФ	85 063 162	40 026 902
Ситигруп	71 692 064	37 698 015
Группа ММВБ	37 398 911	29 840 491
	<b>194 154 137</b>	<b>107 565 408</b>

## 13 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

### Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<b>Необремененные залогом</b>		
<b>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью</b>		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	19 181 141	13 141 609
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	626 329	12 959 104
Облигации Газпром Капитал	13	12
	<b>19 807 483</b>	<b>26 100 725</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 950 436	5 105 669
	<b>1 950 436</b>	<b>5 105 669</b>
	<b>21 757 919</b>	<b>31 206 394</b>

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

### Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам "обратного РЕПО", реализованных Банком	9 030 561	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 619 102	3 140 904
	<b>10 649 663</b>	<b>3 140 904</b>

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли, соответственно.

**АО КБ "Ситибанк"**  
Примечания к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

	2017 год			2016 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне- взвешен- ный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне- взвешен- ный курс сделки согласно договору
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку долларов США за российские рубли	23 899 054	1 464	0.017	25 298 672	(103 293)	0.016
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку российских рублей за доллары США	22 277 289	(15 384)	57.560	12 144 001	91 538	61.114
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку долларов США за евро	662 180	250	1.196	252 761	(1 665)	1.045
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку евро за доллары США	3 012 377	3 620	0.837	865 726	3 212	0.954
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку евро за российские рубли	554 594	(3 659)	0.014	229 078	(3 579)	0.015
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку российских рублей за евро	83 329	76	68.930	232 094	3 562	64.790
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку прочих валют за прочие валюты	444 759	(713)	1.212	176 134	(269)	1.701
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	42 310 436	(817 671)	0.017	24 255 431	(1 456 197)	0.015
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	34 639 369	542 038	59.494	24 747 082	1 878 522	66.176
Поставочные срочные сделки на покупку евро за российские рубли	5 121 166	(109 169)	0.014	8 562 339	(850 909)	0.014
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за евро	14 594 199	648 107	73.153	16 024 027	2 244 703	74.320
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за евро	1 500 209	67 689	1.251	1 030 487	212 387	1.284
Поставочные срочные сделки на покупку евро за доллары США	9 663 087	20 921	0.838	2 417 576	(163 782)	0.888
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за казахские тенге	2 258 240	(51 132)	0.003	1 032 700	(32 818)	0.003
Поставочные срочные сделки на покупку казахских тенге за российские рубли	2 250 281	11 277	5.795	1 051 854	(25 715)	5.405
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за фунты стерлингов	341 765	(4 564)	78.373	797 787	144 746	88.929
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за российские рубли	-	-	-	538 201	(120 252)	0.010
Поставочные срочные сделки на покупку шведской кроны за доллары США	101 403	3 033	8.443	739 622	(80 430)	8.089
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за шведские кроны	104 034	308	7.129	657 708	187 535	8.790

	2017 год			2016 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне- взвешен- ный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне- взвешен- ный курс сделки согласно договору
Поставочные срочные сделки на покупку фунта стерлинга за доллары США	213 170	9 816	0.776	432 908	(9 572)	0,796
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за китайские юани	318 861	2 816	8.942	390 589	24 611	9,179
Поставочные срочные сделки на покупку китайских юаней за доллары США	314 566	3 762	6.601	390 091	(3 134)	6.958
Поставочные срочные сделки на покупку японских йен за доллары США	6 381	25	111.790	674	-	116.535
Поставочные срочные сделки на покупку прочих валют за прочие валюты	395 948	4 069	1.171	918 220	25 564	30.921
Опционы на покупку евро за российские рубли	2 968 996	200 426	0.015	1 628 021	7 368	0.013
Опционы на покупку российских рублей за евро	3 019 809	(200 426)	67.708	1 352 795	(7 368)	76.793
Опционы на покупку долларов США за российские рубли	3 412 763	94 461	0.017	1 425 438	16 350	0.015
Опционы на покупку российских рублей за доллары США	3 398 412	(94 461)	57.843	1 288 959	(16 350)	67.079
Опционы на покупку прочих валют за прочие валюты	1 322 014	-	1.000	621 897	-	40.601

## 14 Кредиты клиентам

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<b>Кредиты юридическим лицам</b>		
Кредиты транснациональным корпорациям	76 819 133	69 239 404
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям	17 442 602	21 918 807
	<b>94 261 735</b>	<b>91 158 211</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Кредитные карты	24 731 498	24 171 223
Потребительские кредиты	23 948 641	22 337 762
Кредиты сотрудникам	181 873	233 115
Ипотечные кредиты	156 508	198 991
Овердрафты	9 195	11 192
	<b>49 027 715</b>	<b>46 952 283</b>
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>143 289 450</b>	<b>138 110 494</b>
Резерв под обесценение	(2 146 618)	(2 138 594)
	<b>141 142 832</b>	<b>135 971 900</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов за 2017 и 2016 годы.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	2 138 594	2 793 991
Чистое создание резерва в течение года	1 462 145	1 070 678
Списания	(1 454 121)	(1 726 075)
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>2 146 618</b>	<b>2 138 594</b>

### Качество кредитов юридическим лицам

Банк проанализировал свой портфель кредитов юридическим лицам и не выявил кредитов, которые имеют признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

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

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты транснациональным корпорациям</b>				
Стандартные необесцененные кредиты	76 819 133	677 405	76 141 728	0,9
<b>Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям</b>				
Стандартные необесцененные кредиты	17 442 602	153 812	17 288 790	0,9
<b>Всего кредитов юридическим лицам</b>	<b>94 261 735</b>	<b>831 217</b>	<b>93 430 518</b>	<b>0,9</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты транснациональным корпорациям</b>				
Стандартные необесцененные кредиты	69 239 404	607 163	68 632 241	0,9
<b>Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям</b>				
Стандартные необесцененные кредиты	21 918 807	192 211	21 726 596	0,9
<b>Всего кредитов юридическим лицам</b>	<b>91 158 211</b>	<b>799 374</b>	<b>90 358 837</b>	<b>0,9</b>

Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней, были погашены в январе 2017 года, так как просрочка носила технический характер.

Банк оценивает резерв под обесценение исходя из исторических потерь по данным видам кредитов и создает коллективный резерв в размере 0,9% (31 декабря 2016 года: 0,9%).

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, величина резерва под обесценение кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 934 305 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2016 года: 903 588 тыс. руб.).

### Анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов юридическим лицам

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов юридическим лицам за 2017 и 2016 годы.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	799 374	1 134 066
Чистое создание (восстановление) резерва в течение года	31 843	(334 692)
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>831 217</b>	<b>799 374</b>

### Качество кредитов физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные	23 278 945	323 357	22 955 588	1,4
Просроченные на срок менее 30 дней	934 966	58 761	876 205	6,3
Просроченные на срок 30-59 дней	134 473	75 058	59 415	55,8
Просроченные на срок 60-89 дней	109 745	77 407	32 338	70,5
Просроченные на срок 90-119 дней	88 182	75 083	13 099	85,1
Просроченные на срок 120-149 дней	79 501	71 712	7 789	90,2
Просроченные на срок 150-180 дней	69 426	65 392	4 034	94,2
Просроченные на срок более 180 дней	36 260	36 260	-	100,0
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>24 731 498</b>	<b>783 030</b>	<b>23 948 468</b>	<b>3,2</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	23 299 410	291 570	23 007 840	1,3
Просроченные на срок менее 30 дней	380 841	38 947	341 894	10,2
Просроченные на срок 30-59 дней	122 714	47 538	75 176	38,7
Просроченные на срок 60-89 дней	88 494	48 928	39 566	55,3
Просроченные на срок 90-120 дней	56 644	41 155	15 489	72,7
Просроченные на срок более 120 дней	538	538	-	100,0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>23 948 641</b>	<b>468 676</b>	<b>23 479 965</b>	<b>2,0</b>
<b>Кредиты сотрудникам</b>				
Непросроченные	181 873	1 832	180 041	1,0
<b>Всего кредитов сотрудникам</b>	<b>181 873</b>	<b>1 832</b>	<b>180 041</b>	<b>1,0</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	103 848	8	103 840	0,0
Просроченные	52 660	52 660	-	100,0
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>156 508</b>	<b>52 668</b>	<b>103 840</b>	<b>33,7</b>
<b>Овердрафты</b>				
Непросроченные	3	3	-	100,0
Просроченные	9 192	9 192	-	100,0
<b>Всего овердрафтов</b>	<b>9 195</b>	<b>9 195</b>	<b>-</b>	<b>100,0</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам</b>	<b>49 027 715</b>	<b>1 315 401</b>	<b>47 712 314</b>	<b>2,7</b>



В таблице далее представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные	22 636 060	326 796	22 309 264	1,4
Просроченные на срок менее 30 дней	996 584	68 822	927 762	6,9
Просроченные на срок 30-59 дней	132 287	68 243	64 044	51,6
Просроченные на срок 60-89 дней	109 934	71 334	38 600	64,9
Просроченные на срок 90-119 дней	105 075	83 602	21 473	79,6
Просроченные на срок 120-149 дней	80 242	67 983	12 259	84,7
Просроченные на срок 150-180 дней	68 777	62 012	6 765	90,2
Просроченные на срок более 180 дней	42 264	42 264	-	100,0
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>24 171 223</b>	<b>791 056</b>	<b>23 380 167</b>	<b>3,3</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	21 479 474	277 909	21 201 565	1,3
Просроченные на срок менее 30 дней	528 278	43 900	484 378	8,3
Просроченные на срок 30-59 дней	169 939	52 074	117 865	30,6
Просроченные на срок 60-89 дней	99 205	46 900	52 305	47,3
Просроченные на срок 90-120 дней	58 781	40 553	18 228	69,0
Просроченные на срок более 120 дней	2 085	2 085	-	100,0
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>22 337 762</b>	<b>463 421</b>	<b>21 874 341</b>	<b>2,1</b>
<b>Кредиты сотрудникам</b>				
Непросроченные	233 115	2 342	230 773	1,0
<b>Всего кредитов сотрудникам</b>	<b>233 115</b>	<b>2 342</b>	<b>230 773</b>	<b>1,0</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	119 519	1 201	118 318	1,0
Просроченные	79 472	72 201	7 271	90,9
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>198 991</b>	<b>73 402</b>	<b>125 589</b>	<b>36,9</b>
<b>Овердрафты</b>				
Непросроченные	2 457	264	2 193	10,7
Просроченные	8 735	8 735	-	100,0
<b>Всего овердрафтов</b>	<b>11 192</b>	<b>8 999</b>	<b>2 193</b>	<b>80,4</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам</b>	<b>46 952 283</b>	<b>1 339 220</b>	<b>45 613 063</b>	<b>2,9</b>

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, включают мнение руководства о том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции за 12 месяцев понесенных фактических убытков и с учетом текущей экономической ситуации.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента (31 декабря 2016 года: три процента), величина резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 1 431 369 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2016 года: 1 368 392 тыс. руб.).

### Анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов физическим лицам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов физическим лицам за 2017 год.

	Кредитные карты тыс. руб.	Потребительские кредиты тыс. руб.	Кредиты сотрудникам тыс. руб.	Ипотечные кредиты тыс. руб.	Овердрафты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	791 056	463 421	2 342	73 402	8 999	1 339 220
Чистое создание резерва в течение года	827 496	602 610	-	-	196	1 430 302
Списания	(835 522)	(597 355)	(510)	(20 734)	-	(1 454 121)
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>783 030</b>	<b>468 676</b>	<b>1 832</b>	<b>52 668</b>	<b>9 195</b>	<b>1 315 401</b>

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов физическим лицам за 2016 год.

	Кредитные карты тыс. руб.	Потребительские кредиты тыс. руб.	Кредиты сотрудникам тыс. руб.	Ипотечные кредиты тыс. руб.	Овердрафты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	1 008 278	543 166	3 344	83 470	21 667	1 659 925
Чистое создание (восстановление) резерва в течение года	740 164	688 944	(1 002)	(10 068)	(12 668)	1 405 370
Списания	(957 386)	(768 689)	-	-	-	(1 726 075)
<b>Величина резерва по состоянию на конец года</b>	<b>791 056</b>	<b>463 421</b>	<b>2 342</b>	<b>73 402</b>	<b>8 999</b>	<b>1 339 220</b>

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Физические лица	49 027 715	46 952 283
Производство	43 054 453	48 549 319
Торговля	31 127 718	19 603 488
Финансовое посредничество	12 212 439	8 393 035
Добыча полезных ископаемых	3 792 094	2 301 426
Телекоммуникации	12 705	2 470 967
Прочие	4 062 326	9 839 976
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>143 289 450</b>	<b>138 110 494</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(2 146 618)</b>	<b>(2 138 594)</b>
	<b>141 142 832</b>	<b>135 971 900</b>

### Анализ обеспечения

#### Анализ обеспечения по кредитам юридическим лицам

Кредиты, выданные транснациональным корпорациям, чистой балансовой стоимостью 57 337 030 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 60 135 895 тыс. руб.) обеспечены гарантиями от материнских компаний и/или других членов "Ситигруп", а кредиты транснациональным корпорациям чистой балансовой стоимостью 18 804 698 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 8 496 346 тыс. руб.) не имеют обеспечения. Большая часть кредитов, выданных крупным российским коммерческим предприятиям, обеспечены гарантиями от их материнских компаний.

#### Анализ обеспечения по кредитам физическим лицам

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

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 103 840 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 125 589 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам физическим лицам.

### **Сроки погашения кредитов**

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

### **Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было остатков по кредитам клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам клиентам.

## **15 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи**

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<b>Необремененные залогом</b>		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	30 392 632	30 769 458
Государственные долговые ценные бумаги США	5 673 292	5 995 716
Еврооблигации Газпрома	537 517	1 190 366
Еврооблигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	359 798	352 178
Еврооблигации Внешторгбанка	-	930 325
Долевые ценные бумаги		
Акции Национального бюро кредитных историй	4 410	4 410
Акции Национального расчетного депозитария	39	39
Прочие	5	5
<b>Обремененные залогом по кредитам типа "овернайт"</b>		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	16 178 527	12 995 407
Облигации Российского сельскохозяйственного банка	135 209	151 103
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	12 800	16 266
Облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	-	515 960
	<b>53 294 229</b>	<b>52 921 233</b>

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

## 16 Основные средства

	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу тыс. руб.	Оборудование тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>Фактические затраты</b>			
По состоянию на 1 января 2017 года	2 417 097	2 781 052	5 198 149
Поступления	155 006	139 634	294 640
Выбытия	(199 261)	(376 746)	(576 007)
По состоянию на 31 декабря 2017 года	2 372 842	2 543 940	4 916 782
<b>Амортизация</b>			
По состоянию на 1 января 2017 года	(1 618 854)	(2 251 706)	(3 870 560)
Начисленная амортизация	(118 052)	(56 643)	(174 695)
Выбытия	199 260	335 398	534 658
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(1 537 646)	(1 972 951)	(3 510 597)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года	835 196	570 989	1 406 185
<b>Фактические затраты</b>			
По состоянию на 1 января 2016 года	2 774 288	2 583 788	5 358 076
Поступления	71 986	438 810	510 796
Выбытия	(429 177)	(241 546)	(670 723)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	2 417 097	2 781 052	5 198 149
<b>Амортизация</b>			
По состоянию на 1 января 2016 года	(1 901 659)	(2 317 994)	(4 219 653)
Начисленная амортизация	(137 755)	(149 069)	(286 824)
Выбытия	420 560	215 357	635 917
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(1 618 854)	(2 251 706)	(3 870 560)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	798 243	529 346	1 327 589

## 17 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Счета типа "Лоро"	32 666 298	23 523 706
Срочные депозиты	2 542 276	19 033 718
	35 208 574	42 557 424

### Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Ситигруп	10 695 444	8 636 982
Национальный Клиринговый Центр	1 380 337	7 144 532
	12 075 781	15 781 514

## 18 Текущие счета и депозиты клиентов

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	280 639 065	261 783 345
Срочные депозиты	76 182 380	71 003 644
	<b>356 821 445</b>	<b>332 786 989</b>

### Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

## 19 Прочие обязательства

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Расчеты	2 182 023	2 257 967
Прочие финансовые обязательства	8 763	7 764
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>2 190 786</b>	<b>2 265 731</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Задолженность перед персоналом	966 047	1 171 109
Кредиторская задолженность по прочим налогам	682 023	364 107
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	322 477	244 253
Прочие нефинансовые обязательства	143 273	101 196
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2 113 820</b>	<b>1 880 665</b>
	<b>4 304 606</b>	<b>4 146 396</b>

## 20 Акционерный капитал

В ноябре 2001 года Банк был преобразован из Общества с ограниченной ответственностью в Закрытое акционерное общество. В связи с изменениями, произошедшими в организационно-правовой форме, Банк выпустил 1 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию в обмен на взносы в уставный капитал, произведенные участниками Банка, а также на капитализированную часть накопленной нераспределенной прибыли в сумме 763 950 тыс. руб. В соответствии с учредительными документами Банк вправе разместить дополнительно еще 6 000 обыкновенных и 2 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию. По состоянию на 31 декабря 2017 года оставались выпущенными и находящимися в обращении 1 000 обыкновенных акций. В 2007 году Банк получил добавочный капитал в размере 1 227 310 тыс. руб. от "Ситигруп" без дополнительного выпуска акций.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 16 марта 2017 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 3 000 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 000 000 тыс. руб. Указанные дивиденды были выплачены компании "Ситигруп Недерландс Б.В." 29 марта 2017 года.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 15 июня 2017 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 800 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 1 800 000 тыс. руб. Указанные дивиденды были выплачены компании "Ситигруп Недерландс Б.В." 28 июня 2017 года.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 15 сентября 2017 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 3 000 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 000 000 тыс. руб. Указанные дивиденды были выплачены компании "Ситигруп Недерландс Б.В." 27 сентября 2017 года.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 12 декабря 2017 года было принято решение о выплате дивидендов из

нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 2 900 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 2 900 000 тыс. руб. Указанные дивиденды были выплачены компании "Ситигруп Недерландс Б.В." 27 декабря 2017 года.

### **Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности**

	Нераспределенная прибыль, тыс.руб.
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 года</b>	<b>59 719 571</b>
Выплаченные дивиденды	(10 700 000)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(10 700 000)</b>
<b>Прибыль за период</b>	<b>12 754 751</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>61 774 322</b>

## **21 Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### **Структура корпоративного управления**

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года состав Совета Директоров является следующим:

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

В течение 2017 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения:

С 1 января 2017 года по 29 июня 2017 года в состав Совета Директоров входили: Иванова Мария Львовна (Председатель Совета Директоров), Николаева Наталья Юрьевна, Луэ Марк, Коршилов Денис Николаевич, Серебрякова Полина Сергеевна, Дучай Эвелин Каталин, Теано Кристофер, Смолянова Виктория Александровна, Потома Марек и Большаков Алексей Николаевич.

В июне 2017 года Совет Директоров был переизбран и функционировал в указанном выше составе до 29 декабря 2017 года включительно.

30 декабря 2017 года был избран Совет Директоров в следующем составе: Николаева Наталья Юрьевна (Председатель Совета Директоров), Иванова Мария Львовна, Луэ Марк, Коршилов Денис Николаевич, Серебрякова Полина Сергеевна, Дучай Эвелин Каталин, Теано Кристофер, Смолянова Виктория Александровна, Потома Марек и Большаков Алексей Николаевич.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав Правления Банка входят:

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

В течение 2017 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

С 1 января 2017 года по 29 июня 2017 года в состав Правления входили: Луэ Марк (Председатель Правления), Николаева Наталья Юрьевна, Беляев Руслан Валерьевич, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович и Клочко Светлана Анатольевна.

30 июня 2017 года было переизбрано Правление. Состав Правления не изменился: Луэ Марк (Председатель Правления), Николаева Наталья Юрьевна, Беляев Руслан Валерьевич, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович и Клочко Светлана Анатольевна.

30 декабря 2017 года из Правления вышли Марк Луэ и Беляев Руслан Валерьевич. В состав Правления вошли: Иванова Мария Львовна (Председатель Правления), Николаева Наталья Юрьевна, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович и Клочко Светлана Анатольевна.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур 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 и предпринимательского 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.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- органы управления Банка;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- Главный бухгалтер (ее заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- Департамент внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, действующее на основании Положения, утверждаемого Советом Директоров, в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, выполняющее на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля в соответствии с утвержденным Советом Директоров “Положением о Департаменте внутреннего аудита” и Планом внутренних аудиторских проверок. Департамент внутреннего аудита возглавляется руководителем (начальником), назначаемым и освобождаемым от должности Советом Директоров Банка. Руководитель Департамента внутреннего аудита подотчетен Совету Директоров Банка;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействию коррупции, выполняющего обязанности в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия коррупции, внедряемыми Департаментом комплаенса и контроля и утверждаемыми Президентом Банка;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым относятся:
  - контролер операций на рынке ценных бумаг - штатный сотрудник Банка, соответствующий квалификационным требованиям Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, ответственный за организацию и осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности Банка как профессионального участника на рынке ценных бумаг и действующий на основании Инструкции о внутреннем контроле;
  - Департамент комплаенса и контроля - структурное подразделение Банка, действующее на основании Положения “О Департаменте комплаенса и контроля”, осуществляющее содействие органам управления Банка в контроле за соблюдением требований российского и международного законодательства (комплаенс). Руководитель Департамента информирует Президента о состоянии комплаенс-контроля в Банке, недостатках системы комплаенс-контроля, действиях по устранению выявленных недостатков; осуществляет взаимодействие с корпоративными службами и регулирующими органами Российской Федерации; консультирует и организует обучение сотрудников по вопросам комплаенс-контроля;
  - ответственное должностное лицо – штатный сотрудник Банка, ответственный за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, действующий на основании Инструкции о внутреннем контроле;



- Отдел по управлению рисками и контролю за валютно-финансовыми операциями Управления финансового контроля - структурное подразделение, действующее на основании "Положения об Отделе по управлению рисками и контролю за валютно-финансовыми операциями", утверждаемого Финансовым директором, специализирующееся на проведении контроля за ежедневными операциями Банка на соответствие утвержденным учетной политике и политике в области контроля за расходами с целью их адекватного отражения в учете и отчетности, надзоре за соблюдением лимитов рыночного риска и независимой сверке финансовых результатов операций Банка на финансовых рынках, координации процедур внутреннего контроля за достоверностью отчетности, проводимых подразделениями Банка на периодической основе, включая выверку балансов по счетам и проверку сроков нахождения сумм на внебалансовых счетах;
- Отдел валютного контроля Операционного управления – структурное подразделение Банка, действующее на основании "Положения об Отделе валютного контроля", утвержденного начальником Операционного управления Банка, а также в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними процедурами, утверждаемыми начальниками операционных департаментов Банка.

Основные функции Департамента внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Департамента комплаенса и контроля Банка и Департамента рисков Банка.

Департамент комплаенса и контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисков).

Основные функции Департамента комплаенса и контроля включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию 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;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Департамента комплаенса и контроля и Департамента рисков и другим 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 и Департаменту комплаенса и контроля, а система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## **22 Управление рисками**

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

### **Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков и Департаментом внутреннего аудита Банка, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее "КУАП") как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру Кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

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

### **Рыночный риск**

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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

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

Банк контролирует рыночный риск, моделируя результаты заданного изменения в наблюдаемом факторе рыночного риска при неизменности прочих факторов. Возможное изменение стоимости портфеля определяется затем в зависимости от текущей чувствительности открытой позиции к изменениям факторов рыночного риска.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные "стресс-тесты" для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. "Стресс-тесты" позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. "Стресс-тесты", используемые Банком, включают: "стресс-тесты" факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные "стресс-тесты", включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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

### **Риск изменения процентных ставок**

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 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	(1 645 663)	(4 662 103)	(1 710 593)	(4 028 853)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 645 663	4 662 103	1 710 593	4 028 853

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 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 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	(1 684 746)	(1 684 746)	(1 869 443)	(1 869 443)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 684 746	1 684 746	1 869 443	1 869 443

### Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 30.

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

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США и других валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

	2017 год		2016 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	436 933	436 933	491 849	491 849
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(436 933)	(436 933)	(491 849)	(491 849)
20% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	144 499	144 499	406 947	406 947
20% снижение курса других валют по отношению к российскому рублю	(144 499)	(144 499)	(406 947)	(406 947)

### Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	35 182 026	50 814 890
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	208 793 576	163 062 307
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	21 757 919	31 206 394
Кредиты клиентам	141 142 832	135 971 900
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	53 289 775	52 916 779
Прочие финансовые активы	2 265 554	2 175 640
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>462 431 682</b>	<b>436 147 910</b>

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 13.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уровень подверженности кредитному риску в отношении государственных долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством Российской Федерации, находящихся в собственности Банка, превышал 10% от максимального уровня подверженности кредитному риску. Уровень подверженности кредитному риску в отношении указанных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года составлял 66 391 429 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 69 865 578 тыс. руб.).

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – “норматив Н6”), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательный норматив максимального размера крупных кредитных рисков (далее – “норматив Н7”), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%, норматива Н7 – 800%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2018 года, составляло 17,7% (1 января 2017 года: 19,1%) и соответствовало установленному законодательством уровню. Значение норматива Н7, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2018 года, составляло 134,1% (1 января 2017 года: 158,4%) и соответствовало установленному законодательством уровню.

### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблицах ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

**АО КБ "Ситибанк"**  
Примечания к финансовой отчетности  
по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

2017 год		Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. руб.			Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное денежное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Производные финансовые инструменты – активы	1 312 758	-	1 312 758	579 968	-	732 790
Сделки "обратного РЕПО"	50 145 205	-	50 145 205	50 145 205	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>51 457 963</b>	<b>-</b>	<b>51 457 963</b>	<b>50 725 173</b>	<b>-</b>	<b>732 790</b>
Производные финансовые инструменты – обязательства	1 574 693	-	1 574 693	579 968	-	994 725
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>1 574 693</b>	<b>-</b>	<b>1 574 693</b>	<b>579 968</b>	<b>-</b>	<b>994 725</b>
2016 год		Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. руб.			Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное денежное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Производные финансовые инструменты – активы	2 800 365	-	2 800 365	1 034 694	-	1 765 671
Сделки "обратного РЕПО"	66 317 303	-	66 317 303	66 317 303	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>69 117 668</b>	<b>-</b>	<b>69 117 668</b>	<b>67 351 997</b>	<b>-</b>	<b>1 765 671</b>
Производные финансовые инструменты – обязательства	3 086 341	-	3 086 341	1 034 694	-	2 051 647
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>3 086 341</b>	<b>-</b>	<b>3 086 341</b>	<b>1 034 694</b>	<b>-</b>	<b>2 051 647</b>



## **Риск ликвидности**

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года:

		1 января 2018 года,	1 января 2017 года,
	Требование	%	%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	104,6	312,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	455,3	610,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	11,0	8,5

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

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансо- вая стоимость тыс. руб.
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
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 и других финансовых институтов	34 652 670	443 249	120 721	-	-	35 216 640	35 208 574
Текущие счета и депозиты клиентов	343 587 915	5 145 175	3 491 481	4 008 151	1 129 628	357 362 350	356 821 445
Прочие финансовые обязательства	2 190 786	-	-	-	-	2 190 786	2 190 786
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
- Поступления	(112 291 109)	(36 634 783)	(14 533 147)	(11 537 124)	(5 396 250)	(180 392 413)	(1 950 436)
- Выбытия	112 509 988	36 162 008	14 253 799	11 536 238	5 452 394	179 914 427	1 619 102
<b>Всего обязательств</b>	<b>389 680 811</b>	<b>5 115 649</b>	<b>3 332 854</b>	<b>4 007 265</b>	<b>1 185 772</b>	<b>403 322 351</b>	<b>402 920 032</b>
Забалансовые обязательства кредитного характера	111 203 394	-	-	-	-	111 203 394	111 203 394

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансо- вая стоимость тыс. руб.
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	41 292 140	593 181	442 381	249 445	-	42 577 147	42 557 424
Текущие счета и депозиты клиентов	318 932 635	6 105 015	3 835 549	3 129 063	1 367 418	333 369 680	332 786 989
Прочие финансовые обязательства	2 265 731	-	-	-	-	2 265 731	2 265 731
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
- Поступления	(68 475 269)	(27 550 699)	(25 171 667)	(7 501 089)	(4 234 620)	(132 933 344)	(5 105 669)
- Выбытия	67 818 947	27 004 893	24 769 940	7 167 523	3 652 276	130 413 579	3 140 904
<b>Всего обязательств</b>	<b>361 834 184</b>	<b>6 152 390</b>	<b>3 876 203</b>	<b>3 044 942</b>	<b>785 074</b>	<b>375 692 793</b>	<b>375 645 379</b>
<b>Забалансовые обязательства</b>							
кредитного характера	102 536 490	-	-	-	-	102 536 490	102 536 490

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

### Операционный риск

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

## 23 Условные обязательства кредитного характера

### Гарантии и аккредитивы

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

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Гарантии, срок действия которых истекает в:		
2017 году	-	18 533 922
2018 году	21 432 580	2 780 170
2019 году	1 054 462	164 714
2020 году	1 183 151	363 312
2021 году	723 783	86 061
2022 году	43 944	8 797
2023 году	36 673	-
	<b>24 474 593</b>	<b>21 936 976</b>

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Аккредитивы, срок действия которых истекает в:		
2017 году	-	167 296
2018 году	107 429	-
	<b>107 429</b>	<b>167 296</b>

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

### Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	-	15 733 105	15 733 105
Кредитные карты	52 342 952	-	52 342 952
Неиспользованные кредитные линии	-	18 545 315	18 545 315
	<b>52 342 952</b>	<b>34 278 420</b>	<b>86 621 372</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	41 489	17 563 323	17 604 812
Кредитные карты	46 459 336	-	46 459 336
Неиспользованные кредитные линии	-	16 368 070	16 368 070
	<b>46 500 825</b>	<b>33 931 393</b>	<b>80 432 218</b>

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

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

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

В соответствии с оценкой руководства Банка, по выданным гарантиям и открытым аккредитивам не требуется создания резервов под возможные потери.

## 24 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Суммы будущих арендных платежей (за вычетом НДС и операционных затрат) по операционной аренде (лизингу) по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом.

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Сроком менее 1 года	2 074 576	1 358 866
Сроком от 1 года до 5 лет	8 070 549	4 578 444
Сроком более 5 лет	2 296 681	3 843 288
	<b>12 441 806</b>	<b>9 780 598</b>

В 2017 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 1 243 429 тыс. руб. (2016 год: 1 486 486 тыс. руб.).

## 25 Условные обязательства

### Условные налоговые обязательства

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

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

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

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

## Страхование

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

## Незавершенные судебные разбирательства

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

## 26 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

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

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

### Операции с руководством Банка

Все вознаграждения руководству Банка представляют собой выплаты краткосрочного характера. Вознаграждения руководству Банка составили 316 129 тыс. руб. и 344 531 тыс. руб. за 2017 и 2016 годы соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 13 707 тыс. руб. и 22 642 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 11,1% и 11,35% по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года соответственно.

Текущие счета и депозиты руководства Банка составили 202 767 тыс. руб. и 187 720 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года соответственно. Средние эффективные процентные ставки по депозитам составили 8,36% и 9,7% по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года соответственно.

### Операции с другими членами "Ситигруп"

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами "Ситигруп" составили:

	2017 год		2016 год	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка
Счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах	5 469 238	-	29 017 346	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	71 692 064	1.07%	37 698 015	0.56%
Финансовые активы, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	634 212	-	512 812	-
Прочие активы	745 049	-	43 088	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	10 695 444	0.0%	8 636 982	7.79%
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	756 395	-	2 400 281	-
Прочие обязательства	4 979	-	27 692	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года большинство договоров купли-продажи иностранной валюты и процентных свопов были заключены с другими членами "Ситигруп" на срок до одного года.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами "Ситигруп" за 2017 и 2016 годы могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Процентные доходы	843 164	244 438
Процентные расходы	(114 029)	(149 758)
Чистый убыток от операций купли-продажи иностранной валюты	(5 592 486)	(9 793 628)
Комиссионные доходы	16 854	16 699
Комиссионные расходы	(190 684)	(242 366)
Прочие доходы	1 764 596	1 297 768
Общехозяйственные и административные расходы	(6 315 401)	(7 353 497)

Суммы выданных гарантий другим членам "Ситигруп" по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составили:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Гарантии, выданные другим членам "Ситигруп"	2 280 103	2 290 582

Суммы полученных от других членов "Ситигруп" гарантий по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составили:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Гарантии, полученные от других членов "Ситигруп" в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	88 829 087	79 328 920

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года договоры гарантий с другими членами "Ситигруп" были заключены на срок до одного года по ставкам 0.1%-0.95% от суммы гарантии по гарантиям выданным и по ставке 0.25% от суммы гарантии по гарантиям полученным.

## 27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### Учетные классификации и справедливая стоимость

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2017 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных юридическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 8,8% в рублях, 3,2% в долларах США и 0,5% в прочих валютах;

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных физическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 15,6% в рублях и 7% в долларах США;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 4,7% в рублях, 0,1% в долларах США и 0,2% в прочих валютах.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2016 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных юридическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 10,9% в рублях, 2,9% в долларах США и 1,2% в прочих валютах;
- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных физическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 16,9% в рублях и 5,3% в долларах США;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 7,9% в рублях, 0,6% в долларах США и 0,2% в прочих валютах.

### Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на стоимости, признанной в отчете о финансовом положении.

	2017 год		Всего тыс. руб.
	Уровень 1  Рыночные котировки тыс. руб.	Уровень 2 Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные тыс. руб.	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	19 807 483	1 950 436	21 757 919
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	1 619 102	1 619 102
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	53 289 775	-	53 289 775
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам "обратного РЕПО", реализованных Банком	9 026 382	-	9 026 382



	2016 год		Всего тыс. руб.
	Уровень 1  Рыночные котировки тыс. руб.	Уровень 2 Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные тыс. руб.	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	26 100 725	5 105 669	31 206 394
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	3 140 904	3 140 904
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	52 916 779	-	52 916 779

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2017 года 4 454 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 4 454 тыс. руб.) не может быть определена.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2017 год		Всего справедливой стоимости тыс. руб.	Всего балансовой стоимости тыс. руб.
	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.		
Кредиты клиентам	-	141 064 953	141 064 953	141 142 832
Текущие счета и депозиты клиентов	356 947 775	-	356 947 775	356 821 445

	2016 год		Всего справедливой стоимости тыс. руб.	Всего балансовой стоимости тыс. руб.
	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.		
Кредиты клиентам	-	136 091 199	136 091 199	135 971 900
Текущие счета и депозиты клиентов	333 448 725	-	333 448 725	332 786 989

Руководство оценивает справедливую стоимость остальных финансовых активов и обязательств как приблизительно равную их балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

## 28 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве собственных средств (капитала) те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)".

По состоянию на 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (норматив H1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив H1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив H1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2016 года: 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно). Начиная с 1 января 2017 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2017 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 50% соответственно (31 декабря 2016 года: 0,625% и 0%).

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

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

В случае если значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров. По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 может быть представлен следующим образом:

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Базовый капитал	44 875 067	45 371 320
Основной капитал	44 875 067	45 371 320
Собственные средства (капитал)	58 612 000	55 167 597
Активы, взвешенные с учетом риска	384 831 518	365 751 918
Норматив III.1 (%)	11,7	12,4
Норматив III.2 (%)	11,7	12,4
Норматив III.0 (%)	15,2	15,1

## 29 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2017 год Средняя эффективная процентная ставка			2016 год Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах и дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	7,6%	2,3%	0,4%	9,9%	1,5%	0,3%
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7,1%	4,8%	-	7,9%	3,3%	-
Кредиты клиентам	14,3%	3,3%	1,3%	15,8%	3,2%	1,6%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	7,1%	1,0%	4,6%	7,2%	1,7%	4,1%
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты банков и других финансовых институтов	1,7%	0,1%	0,0%	1,3%	0,0%	0,0%
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,7%	0,0%	0,0%	1,7%	0,0%	0,0%
- Срочные депозиты	5,2%	0,1%	0,2%	8,1%	0,5%	0,1%

### 30 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает анализ всех активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года по установленным в договорах датам наступления срока погашения за исключением ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за исключением долевых инструментов. Указанные ценные бумаги включены в категорию "Менее 1 месяца", так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	38 317 626	-	-	-	-	-	38 317 626
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	4 581 071	4 581 071
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	168 917 714	38 758 229	-	508 015	609 618	-	208 793 576
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	20 069 622	911 153	526 443	203 014	47 687	-	21 757 919
Кредиты клиентам	56 903 541	22 669 725	11 329 062	7 873 527	42 366 977	-	141 142 832
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	53 289 775	-	-	-	-	4 454	53 294 229
Основные средства	-	-	-	-	-	1 406 185	1 406 185
Прочие активы	2 549 136	474 036	100 966	17 616	13 836	-	3 155 590
<b>Всего активов</b>	<b>340 047 414</b>	<b>62 813 143</b>	<b>11 956 471</b>	<b>8 602 172</b>	<b>43 038 118</b>	<b>5 991 710</b>	<b>472 449 028</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	9 721 165	213 175	351 475	282 122	81 726	-	10 649 663
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	34 647 574	441 000	120 000	-	-	-	35 208 574
Текущие счета и депозиты клиентов	343 430 444	5 097 858	3 425 834	3 822 753	1 044 556	-	356 821 445
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	115 848	115 848
Прочие обязательства	1 729 642	1 062 603	1 219 317	70 137	222 907	-	4 304 606
<b>Всего обязательств</b>	<b>389 528 825</b>	<b>6 814 636</b>	<b>5 116 626</b>	<b>4 175 012</b>	<b>1 349 189</b>	<b>115 848</b>	<b>407 100 136</b>
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(49 481 411)	55 998 507	6 839 845	4 427 160	41 688 929	5 875 862	65 348 892
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(13 413 602)	29 554 836	3 665 317	5 149 089	32 712 001	5 219 447	62 887 088
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	(49 481 411)	6 517 096	13 356 941	17 784 101	59 473 030	65 348 892	-
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(13 413 602)	16 141 234	19 806 551	24 955 640	57 667 641	62 887 088	-

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

Просроченные кредиты клиентам отражены в таблице выше в категории "Менее 1 месяца".

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года договорные сроки погашения срочных депозитов физических лиц могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
Менее 1 месяца	4 473 247	3 698 462
От 1 до 3 месяцев	4 309 318	5 043 504
От 3 до 6 месяцев	3 415 157	3 699 669
От 6 месяцев до 1 года	3 646 176	2 799 399
Более 1 года	1 174 738	1 159 572
	<b>17 018 636</b>	<b>16 400 606</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	2017 год тыс. руб.	2016 год тыс. руб.
От 1 до 3 месяцев	526 069	677 484
От 3 до 6 месяцев	-	8 169 327
От 6 месяцев до 1 года	791 759	-
Более 1 года	71 779 430	70 170 693
	<b>73 097 258</b>	<b>79 017 504</b>

## 31 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	27 896 051	2 109 266	8 312 309	38 317 626
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	4 581 071	-	-	4 581 071
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	121 627 725	62 365 518	24 800 333	208 793 576
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	20 389 994	857 180	510 745	21 757 919
Кредиты клиентам	114 181 414	21 586 818	5 374 600	141 142 832
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	47 070 620	5 686 092	537 517	53 294 229
Основные средства	1 406 185	-	-	1 406 185
Прочие активы	2 102 672	996 492	56 426	3 155 590
<b>Всего активов</b>	<b>339 255 732</b>	<b>93 601 366</b>	<b>39 591 930</b>	<b>472 449 028</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	10 128 260	201 485	319 918	10 649 663
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	26 257 575	3 962 297	4 988 702	35 208 574
Текущие счета и депозиты клиентов	235 360 984	86 430 905	35 029 556	356 821 445
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	115 848	-	-	115 848
Прочие обязательства	4 085 648	120 859	98 099	4 304 606
<b>Всего обязательств</b>	<b>275 948 315</b>	<b>90 715 546</b>	<b>40 436 275</b>	<b>407 100 136</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>63 307 417</b>	<b>2 885 820</b>	<b>(844 345)</b>	<b>65 348 892</b>
<b>Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(1 592 476)</b>	<b>(154 988)</b>	<b>1 747 464</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>61 714 941</b>	<b>2 730 832</b>	<b>903 119</b>	<b>65 348 892</b>

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	16 646 589	13 916 668	23 642 909	54 206 166
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 792 279	-	-	3 792 279
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	109 094 574	41 842 473	12 125 260	163 062 307
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	23 439 401	7 530 373	236 620	31 206 394
Кредиты клиентам	112 274 051	19 626 669	4 071 180	135 971 900
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	44 788 560	6 942 307	1 190 366	52 921 233
Основные средства	1 327 589	-	-	1 327 589
Требования по отложенному налогу на прибыль	95 125	-	-	95 125
Прочие активы	2 645 276	279 767	10 765	2 935 808
<b>Всего активов</b>	<b>314 103 444</b>	<b>90 138 257</b>	<b>41 277 100</b>	<b>445 518 801</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	2 788 002	300 197	52 705	3 140 904
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 161 351	6 739 924	656 149	42 557 424
Текущие счета и депозиты клиентов	209 946 412	89 803 157	33 037 420	332 786 989
Прочие обязательства	3 768 270	315 214	62 912	4 146 396
<b>Всего обязательств</b>	<b>251 664 035</b>	<b>97 158 492</b>	<b>33 809 186</b>	<b>382 631 713</b>
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	62 439 409	(7 020 235)	7 467 914	62 887 088
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(5 169 796)	10 094 291	(4 924 495)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	57 269 613	3 074 056	2 543 419	62 887 088

Мария Иванова  
Президент




Канат Шарлапаев  
Финансовый директор

