



2017

годовой отчет

# Ценностное Предложение Бренда Citi:

## Наша миссия – содействовать росту и прогрессу

---

Миссия Citi – быть надежным партнером для наших клиентов, с должной ответственностью предоставляя им финансовые услуги, которые способствуют устойчивому развитию и экономическому прогрессу. В интересах клиентов наша компания инвестирует в надежные активы, предоставляет заемные средства, проводит платежи и обеспечивает доступ к рынкам капитала. Наш 200-летний опыт помогает клиентам решать сложнейшие мировые задачи и использовать лучшие возможности. Мы – Citi, глобальный банк, организация, которая соединяет миллионы людей в сотнях стран и городов.

Мы защищаем сбережения клиентов и помогаем им совершать приобретения, которые улучшают качество их жизни, от ежедневных транзакций до покупки дома. Мы советуем людям, как инвестировать средства, чтобы обеспечить свои будущие потребности, будь то образование детей, собственное благополучие после выхода на пенсию или покупка акций и ценных бумаг.

Мы сотрудничаем с компаниями, помогая им оптимизировать их текущую деятельность, например, привлечение оборотного капитала, расчеты с сотрудниками или экспорт продукции. Мы кредитруем малый бизнес и крупные корпорации, помогая им расти, создавать рабочие места и экономическую ценность на домашних рынках и в других странах мира. Мы предоставляем финансовые ресурсы и поддержку правительственным организациям всех уровней, чтобы они могли развивать устойчивую инфраструктуру: жилье, дороги, школы и другие жизненно важные объекты.

Значительные возможности, которыми мы располагаем, создают обязательство действовать ответственно, делать все возможное для создания лучшего результата и взвешенно управлять рисками. В другом случае мы предпримем решительные действия и учтем полученный опыт в дальнейшей работе.

Мы стремимся заслуживать и сохранять доверие общества благодаря нашей приверженности самым высоким этическим стандартам. Мы просим наших коллег следовать ответственному подходу в принятии решений – проверять все наши решения с помощью трех тестовых вопросов: отвечают ли наши решения интересам клиентов, создают ли они экономическую ценность, являются ли решения ответственными и взвешенными. Соблюдая эти условия, мы оказываем положительное влияние на финансовую и социальную жизнь общества и демонстрируем возможности глобального банка.



Обращение  
Марии Ивановой

2

АО КБ «Ситибанк»

4

Консолидированная  
финансовая отчетность  
(МСФО)

6

Годовой бухгалтерский  
отчет (РСБУ)

78

2017

годовой отчет

# Обращение Марии Ивановой

Уважаемые клиенты, партнеры  
и коллеги,

2017 год отмечен началом выхода российской экономики из периода рецессии: к концу года инфляция снизилась до беспрецедентного уровня в 2,5%, ВВП вырос на 1,5%, укрепился курс рубля, наметились позитивные тенденции в макроэкономике. Несмотря на напряженную геополитическую ситуацию, все вышеперечисленные факторы способствовали созданию благоприятной обстановки для работы банковского сектора страны, в том числе и для Citi.

Наша чистая прибыль по РСБУ (Российские стандарты бухгалтерского учета) составила 13,6 млрд рублей, показав 28% роста в сравнении с 2016 годом, а прибыль банка до выплаты процентов и налогообложения (EBIT) выросла с прошлого года на 24%, до 20,2 млрд рублей. Согласно МСФО (Международным стандартам финансовой отчетности), чистая прибыль увеличилась за год на 13% до 221,4 млн долларов США, а прибыль до уплаты процентов и налогообложения (EBIT) – на 22%, до 308,5 млн долларов США. В 2017 году рентабельность наших активов достигла почти 3% – это один из лучших показателей среди российских банков, которые находятся в одной категории с Ситибанком.

В 2017 году международное рейтинговое агентство Fitch присвоило АО КБ «Ситибанк» кредитный рейтинг на уровне BBB- с позитивным прогнозом, а российское Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило Ситибанку высший национальный кредитный рейтинг AAA (RU) с прогнозом «Стабильный».

Прошлый год стал для нас знаменательным с точки зрения организации первичных размещений акций (IPO). Citi стал ведущим национальным организатором IPO, осуществив крупнейшее с 2012 года размещение на бирже российской компании: мы успешно разместили депозитарные расписки Eп+ Group на Лондонской фондовой бирже на 1,5 млрд долларов США. IPO российских компаний «Обувь России» на 109 млн долларов США и Globaltruck на 66 млн долларов США, проведенные с участием Citi на Московской фондовой бирже, вызвали интерес у крупнейших мировых инвестиционных компаний. Так, 75% ценных бумаг компании «Обувь России» приобрели международные институциональные инвесторы.



В 2017 году мы осуществили несколько сделок для компании «Норникель» – крупнейшего в России и одного из крупнейших в мире производителя никеля и палладия. Citi стал одним из 15 банков, которые участвовали в организации синдицированного пятилетнего кредита на 2,5 млрд долларов США для этой компании. Кроме того, в прошлом году «Норильский никель» привлек в кредит у Citi 175 млн долларов США сроком на три года. Citi также участвовал в двух размещениях еврооблигаций компании: в апреле «Норникель» разместил 1 млрд долларов США в виде евробондов сроком на шесть лет, а в июне – пятилетние еврооблигации на сумму 500 млн долларов США.

В прошлом году компания «ЛУКОЙЛ» сообщила, что Citibank, N.A. с 19 апреля 2017 года стал депозитарием по программам американских депозитарных расписок («АДР») компании по Правилу 144А и Уровня I.

Citi сыграл ключевую роль в нескольких размещениях еврооблигаций для крупных российских компаний, включая стратегически важное размещение бондов на сумму 750 млн долларов США для компании «ЕВРАЗ», дебютное размещение «вечных» субординированных еврооблигаций на 700 млн долларов США для Московского кредитного банка, пятилетнее размещение еврооблигаций на 500 млн долларов США для компании «Петропавловск» – одного из ведущих производителей золота в России, а также выпуск еврооблигаций на 500 млн долларов США в рамках облигационной программы общей стоимостью 4,5 млрд долларов США для компании «Северсталь» – одной из крупнейших в России сталелитейных компаний.

В 2017 году Ситибанк выдал двусторонний кредит на 50 млн долларов США для компании «Полиметалл».

Это один из крупнейших добытчиков золота и серебра, который ведет работу в России, Казахстане и Армении. Выдача этого кредита стала первой сделкой, которую наш банк осуществил для перспективного клиента, чьи акции торгуются на Лондонской и Московской фондовых биржах. Среди других достижений прошлого года можно отметить назначение Citi в качестве обслуживающего банка и расчетного агента для работы с ипотечным портфелем стоимостью 4,8 млрд рублей российского Транскапиталбанка.

Citi является одним из крупнейших в мире банков, обслуживающим клиентов более чем в 160 странах и одним из самых активных игроков на российском рынке ценных бумаг: в 2017 году, согласно данным Московской биржи, Citi был признан вторым международным брокером по объемам торгов на MOEX. По данным McLagan, департамент ценных бумаг российского Ситибанка занял первое место в 2017 году по доле в расходах инвесторов на национальном рынке ценных бумаг.

Citi в России продолжает оставаться ключевым банковским партнером для более чем 600 международных компаний, включающих организации, входящие в список 500 крупнейших по версии журнала Fortune, и представляющих большое количество различных стран и отраслей.

Российский департамент ценных бумаг (депозитарий) Citi, благодаря своей глобальной сети, работает с целым рядом институциональных инвесторов, обеспечивая им доступ к местному рынку.

Департамент по работе с малым и средним бизнесом Citi Россия демонстрирует позитивную динамику и продолжает успешно развиваться, предоставляя услуги растущим и средним по размеру бизнеса корпоративным клиентам в России, фокусирует свою стратегию на производственных организациях и быстрорастущих компаниях сектора электронной коммерции. Мы предлагаем клиентам возможности глобальной сети Citi для обеспечения их потребностей в международной торговле и реализации планов по расширению бизнеса.

В прошлом году мы продолжили успешно развивать наш розничный бизнес в России. Ситибанк открыл офис по управлению частным капиталом в московском отделении банка на Новом Арбате. Мы полностью обновили функции платежей и денежных переводов в нашем мобильном приложении Citi Mobile, а также открыли официальную страницу Citibank Russia в социальной сети Facebook. Кроме того, мы обновили наш кредитный конвейер, предоставив клиентам Ситибанка возможность подать заявку и получить моментальное решение по кредиту и кредитной карте онлайн.

В прошлом году российское подразделение Citi отметило столетнюю годовщину со дня открытия первого филиала банка в стране. В начале 1917 года в Петрограде открылся первый филиал Citi: тогда банк назывался National City Bank (NCB). Для того чтобы отпраздновать это событие, Ситибанк открыл выставку под названием «Citi в России: большие цели и достижения в масштабах столетия. К 100-летию открытия первого отделения Ситибанка в России». Выставка прошла в здании Российской национальной библиотеки в Санкт-Петербурге.

Как и в предыдущие годы, Ситибанк продолжил поддержку социально-значимых проектов, и в прошлом году мы

вместе с партнерами запустили сразу несколько инициатив. Российский Ситибанк впервые стал партнером международного благотворительного проекта #Щедрый-Вторник (#GivingTuesday). Citi угодил первые пять тысяч пожертвований, сделанных в пользу благотворительного фонда «Дети-бабочки». Эта инициатива направлена на оказание помощи детям, страдающим буллезным эпидермолизом – редким генетическим заболеванием, которое делает кожу детей хрупкой, как крылья бабочки.

В 2017 году Citi продолжил поддержку целого ряда долгосрочных социальных программ, включая проведение в России международной молодежной программы Social Impact Awards, 13-й по счету церемонии вручения Российских премий Citi в области микропредпринимательства, олимпиады по финансовой грамотности для старшеклассников (победители соревнования стали студентами ведущих российских экономических университетов), III международной конференции по финансовой грамотности и доступности FINFIN в Москве. Citi продолжил поддерживать интерактивную платформу «Моя карьера», которая направлена на развитие навыков трудоустройства социально уязвимой российской молодежи. Программа также включает в себя несколько обучающих проектов для молодых людей с инвалидностью.

В 2017 году Citi провел 12-й ежегодный Международный день волонтера. Рекордное количество волонтеров из числа сотрудников российского Ситибанка – свыше полутора тысяч человек – присоединились более чем к 100 тысячам своих коллег в 91 стране мира, где есть подразделения Citi. Благотворительные мероприятия прошли в этот день в Москве, Санкт-Петербурге и Рязани, а также в Ростове-на-Дону, Самаре, Нижнем Новгороде, Волгограде, Уфе, Казани, Екатеринбурге и Новосибирске.

Все достижения 2017 года способствуют будущему успешному развитию нашего российского бизнеса.

Наша приверженность российскому рынку и планы по долгосрочной работе в России соответствуют глобальной миссии Citi – содействовать росту и экономическому прогрессу во всем мире. Мы работаем в России в трех стратегических направлениях: предлагаем лучшие в своем роде глобальные и локальные решения, которые отвечают потребностям наших клиентов; являемся экспертами для клиентов и участников рынка финансовых услуг; и поддерживаем социальные программы и инициативы.

Для меня большая честь работать вместе с замечательной командой сотрудников Ситибанка на благо наших клиентов и партнеров. От лица всего руководства банка выражаю благодарность всем сотрудникам Citi в России.

Мы очень ценим доверие наших партнеров и клиентов, вашу уверенность в нашей надежности. Каждый день мы работаем над тем, чтобы доказать, что вы сделали правильный выбор.

С уважением,



Мария Иванова,  
Главный управляющий Citi в России,  
Президент АО КБ «Ситибанк»

Citi является лидирующей глобальной финансовой компанией, которая обслуживает около 200 миллионов клиентских счетов. Citi работает более чем в 160 странах мира и предоставляет частным лицам, компаниям и государственным учреждениям широкий спектр финансовых продуктов и услуг мирового класса, включая банковские услуги для частных лиц и корпоративных клиентов, кредитные продукты, услуги инвестиционного банкинга, брокерские операции с ценными бумагами, банковское обслуживание коммерческих операций (Transaction Services), а также услуги по управлению благосостоянием (Wealth Management).

В 2012 году Citi отметил 200-летний юбилей с момента своего основания в 1812 году.

АО КБ «Ситибанк» начал свою деятельность в России в 1992 году и является одним из первых международных банков, вышедших на российский рынок, а также одним из крупнейших банков в стране по уровню капитала и размеру активов. Citi предоставляет услуги по управлению денежными средствами в глобальном масштабе более чем 3 000 ведущих российских и международных компаний и финансовых учреждений, а также консультирует многих из них по вопросам реализации планов международных приобретений, выступая в качестве консультанта. В 2017 году журнал Forbes в пятый раз подряд признал Citi одним из самых надежных банков в России.

Citi в России насчитывает около 3 000 сотрудников в 11 городах России, и обслуживает около 500 000 частных и 3 000 корпоративных клиентов.

Более подробная информация представлена на сайте [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru).

## Награды и рейтинги

---

### FitchRatings

Агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг АО «Ситибанк» на уровне «BBB-», прогноз - «Позитивный»

### АКРА

АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ  
РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

Национальное Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило Ситибанку наивысший кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне AAA (RU), прогноз - «Стабильный»

### Forbes

В 2017 году Ситибанк пятый год подряд вошел в первую группу самых надежных банков в России по версии журнала Forbes

### EXTel

IDENTIFYING EXCELLENCE

Citi признан лучшим на рынке брокерских услуг в России согласно опросу Extel 2017

### global investor

ISF

Citi в третий раз подряд признан лучшим банком-депозитарием по результатам опроса издания Global Investor/ISF Magazine

### FRANK RG

Citi Россия вошел в топ-3 лучших банков в сегменте премиального банковского обслуживания, а также получил награду в категории «Лучшее инвестиционное предложение» в данном сегменте по версии Frank Research Group

### GLOBAL FINANCE

Citi признан лучшим корпоративным цифровым банком в странах Центральной и Восточной Европы по версии Global Finance

### EUROMONEY

Citi получил награды в восьми номинациях на мировом уровне, а также был признан «Лучшим банком для финансовых организаций в Центральной и Восточной Европе» по версии Euromoney

### FUTURE TODAY

www.fut.ru

Citi вошел в топ-30 лучших работодателей для российских студентов по версии Future Today

# Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Аудиторское заключение независимых аудиторов                                          | 7  |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год                     | 10 |
| Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года                     | 11 |
| Отчет о движении денежных средств за 2017 год                                         | 12 |
| Отчет об изменениях капитала за 2017 год                                              | 13 |
| Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год | 14 |
| 1. Введение                                                                           | 14 |
| 2. Принципы составления финансовой отчетности                                         | 15 |
| 3. Основные положения учетной политики                                                | 16 |
| 4. Процентные доходы и процентные расходы                                             | 36 |
| 5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы                                         | 36 |
| 6. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами                                      | 37 |
| 7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой                                   | 37 |
| 8. Прочие доходы                                                                      | 37 |
| 9. Общехозяйственные и административные расходы                                       | 37 |
| 10. Расход по налогу на прибыль                                                       | 38 |
| 11. Денежные и приравненные к ним средства                                            | 40 |
| 12. Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах                        | 41 |
| 13. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли                              | 42 |
| 14. Кредиты клиентам                                                                  | 44 |
| 15. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи                           | 50 |
| 16. Основные средства                                                                 | 51 |
| 17. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                            | 51 |
| 18. Текущие счета и депозиты клиентов                                                 | 52 |
| 19. Прочие обязательства                                                              | 52 |
| 20. Акционерный капитал                                                               | 52 |
| 21. Система корпоративного управления и внутреннего контроля                          | 53 |
| 22. Управление рисками                                                                | 57 |
| 23. Условные обязательства кредитного характера                                       | 66 |
| 24. Операционная аренда                                                               | 67 |
| 25. Условные обязательства                                                            | 67 |
| 26. Операции со связанными сторонами                                                  | 68 |
| 27. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации | 70 |
| 28. Управление капиталом                                                              | 72 |
| 29. Средние эффективные процентные ставки                                             | 73 |
| 30. Анализ сроков погашения активов и обязательств                                    | 74 |
| 31. Анализ активов и обязательств в разрезе валют                                     | 76 |



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров АО КБ «Ситибанк»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

## Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО КБ «Ситибанк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

## Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

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

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

## Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

- В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:
- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми

Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету Директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Наталья Викторовна Лукашова  
Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация  
14 июня 2018 года



# Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год

|                                                                                                                                                                          | Примечания | 2017 год<br>тыс. руб. | 2016 год<br>тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                                                        | 4          | 32 172 823            | 31 726 646            |
| Процентные расходы                                                                                                                                                       | 4          | (9 211 394)           | (8 739 317)           |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                                                                                           |            | <b>22 961 429</b>     | <b>22 987 329</b>     |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                      | 5          | 9 780 781             | 10 822 521            |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                     | 5          | (3 132 425)           | (3 800 882)           |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                                                                                                                         |            | <b>6 648 356</b>      | <b>7 021 639</b>      |
| Чистая прибыль от операций с ценными бумагами                                                                                                                            | 6          | 918 812               | 630 962               |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой                                                                                                                         | 7          | 7 494 606             | 7 915 081             |
| Прочие доходы                                                                                                                                                            | 8          | 2 855 448             | 2 167 120             |
| <b>Всего непроцентных доходов</b>                                                                                                                                        |            | <b>17 917 222</b>     | <b>17 734 802</b>     |
| <b>Валовая прибыль</b>                                                                                                                                                   |            | <b>40 878 651</b>     | <b>40 722 131</b>     |
| Создание резервов под обесценение кредитов                                                                                                                               | 14         | (1 462 145)           | (1 070 678)           |
| Создание резервов по прочим операциям                                                                                                                                    |            | (86 514)              | (69 065)              |
| Общехозяйственные и административные расходы                                                                                                                             | 9          | (21 559 342)          | (24 244 301)          |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                                                                                        |            | <b>17 770 650</b>     | <b>15 338 087</b>     |
| Расход по налогу на прибыль                                                                                                                                              | 10         | (5 015 899)           | (3 500 060)           |
| <b>Прибыль за период</b>                                                                                                                                                 |            | <b>12 754 751</b>     | <b>11 838 027</b>     |
| <b>Прочий совокупный доход</b>                                                                                                                                           |            |                       |                       |
| Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка                                                            |            |                       |                       |
| Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи:                                                                                             |            |                       |                       |
| - чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль                                           |            | 1 308 306             | 1 657 200             |
| - чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль |            | (901 253)             | (558 797)             |
| Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка                                                      |            | 407 053               | 1 098 403             |
| <b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>                                                                                                              |            | <b>407 053</b>        | <b>1 098 403</b>      |
| <b>Общий совокупный доход за период</b>                                                                                                                                  |            | <b>13 161 804</b>     | <b>12 936 430</b>     |

Мария Иванова  
Президент



Канат Шарлапаев  
Финансовый директор

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

# Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

|                                                                               | Примечания | 2017 год<br>тыс. руб. | 2016 год<br>тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                 |            |                       |                       |
| Денежные и приравненные к ним средства                                        | 11         | 38 317 626            | 54 206 166            |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                 |            | 4 581 071             | 3 792 279             |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах                    | 12         | 208 793 576           | 163 062 307           |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли                          | 13         | 21 757 919            | 31 206 394            |
| Кредиты клиентам                                                              | 14         | 141 142 832           | 135 971 900           |
| - транснациональным корпорациям                                               | 14         | 76 141 728            | 68 632 241            |
| - крупным российским коммерческим предприятиям                                | 14         | 17 288 790            | 21 726 596            |
| - физическим лицам                                                            | 14         | 47 712 314            | 45 613 063            |
| Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи                       | 15         | 53 294 229            | 52 921 233            |
| - обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»                            |            | 16 326 536            | 13 678 736            |
| Основные средства                                                             | 16         | 1 406 185             | 1 327 589             |
| Требования по отложенному налогу на прибыль                                   | 10         | -                     | 95 125                |
| Прочие активы                                                                 |            | 3 155 590             | 2 935 808             |
| <b>Всего активов</b>                                                          |            | <b>472 449 028</b>    | <b>445 518 801</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                          |            |                       |                       |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли                          | 13         | 10 649 663            | 3 140 904             |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                        | 17         | 35 208 574            | 42 557 424            |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                             | 18         | 356 821 445           | 332 786 989           |
| - корпоративных клиентов                                                      |            | 225 467 249           | 209 995 447           |
| - физических лиц                                                              |            | 131 354 196           | 122 791 542           |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль                                | 10         | 115 848               | -                     |
| Прочие обязательства                                                          | 19         | 4 304 606             | 4 146 396             |
| <b>Всего обязательств</b>                                                     |            | <b>407 100 136</b>    | <b>382 631 713</b>    |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                                |            |                       |                       |
| Акционерный капитал                                                           | 20         | 2 099 023             | 2 099 023             |
| Добавочный капитал                                                            | 20         | 1 227 310             | 1 227 310             |
| Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи |            | 248 237               | (158 816)             |
| Нераспределенная прибыль                                                      |            | 61 774 322            | 59 719 571            |
| <b>Всего капитала</b>                                                         |            | <b>65 348 892</b>     | <b>62 887 088</b>     |
| <b>Всего обязательств и капитала</b>                                          |            | <b>472 449 028</b>    | <b>445 518 801</b>    |

Мария Иванова  
Президент



Канат Шарлапаев  
Финансовый директор

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# Отчет о движении денежных средств за 2017 год

|                                                                                                                          | Примечания | 2017 год<br>тыс. руб. | 2016 год<br>тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>                                                            |            |                       |                       |
| Проценты и комиссии полученные                                                                                           |            | 42 555 512            | 42 140 125            |
| Проценты и комиссии уплаченные                                                                                           |            | (12 379 558)          | (12 530 124)          |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой                                                                     |            | 7 857 148             | 4 880 327             |
| Чистые поступления от операций с ценными бумагами                                                                        |            | 880 766               | 745 181               |
| Прочие поступления                                                                                                       |            | 2 774 070             | 1 887 312             |
| Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам                                                                               |            | (20 660 949)          | (23 731 804)          |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>           |            | <b>21 026 989</b>     | <b>13 391 017</b>     |
| <b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>                                                                      |            |                       |                       |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                                                            |            | (788 792)             | (1 326 996)           |
| Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах                                                               |            | (45 580 065)          | (49 525 863)          |
| Финансовые инструменты, предназначенные для торговли                                                                     |            | 14 743 739            | (92 696)              |
| Кредиты клиентам                                                                                                         |            | (10 262 671)          | 21 860 674            |
| Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи                                                                  |            | (618 913)             | (11 289 741)          |
| Прочие активы                                                                                                            |            | 550 393               | (815 726)             |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>                                                                 |            |                       |                       |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                                                                   |            | (7 468 172)           | (995 937)             |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                        |            | 27 685 092            | 36 031 157            |
| Прочие обязательства                                                                                                     |            | (885 418)             | 1 316 537             |
| <b>Чистое (использование в) поступление от денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b> |            | <b>(1 597 818)</b>    | <b>8 552 426</b>      |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                                              |            | (4 980 015)           | (3 544 588)           |
| <b>Чистое (использование в) поступление денежных средств от операционной деятельности</b>                                |            | <b>(6 577 833)</b>    | <b>5 007 838</b>      |
| <b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>                                                          |            |                       |                       |
| Чистое приобретение основных средств                                                                                     |            | (294 640)             | (510 796)             |
| <b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>                                               |            | <b>(294 640)</b>      | <b>(510 796)</b>      |
| <b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>                                                              |            |                       |                       |
| Выплата дивидендов                                                                                                       |            | (10 700 000)          | (13 000 000)          |
| <b>Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности</b>                                                   |            | <b>(10 700 000)</b>   | <b>(13 000 000)</b>   |
| Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств                                                                  |            | (17 572 473)          | (8 502 958)           |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств                                      |            | 1 683 933             | (8 320 763)           |
| Денежные и приравненные к ним средства на начало периода                                                                 |            | 54 206 166            | 71 029 887            |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства на конец периода</b>                                                           | <b>11</b>  | <b>38 317 626</b>     | <b>54 206 166</b>     |

Мария Иванова  
Президент



Канат Шарлапаев  
Финансовый директор

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# Отчет об изменениях капитала за 2017 год

|                                                                                                                                                                        | Акционерный капитал<br>тыс. руб. | Добавочный капитал<br>тыс. руб. | Резерв по переоценке<br>финансовых<br>инструментов,<br>имеющихся в наличии<br>для продажи<br>тыс. руб. | Нераспре-<br>деленная<br>прибыль<br>тыс. руб. | Всего<br>тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года                                                                                                                           | 2 099 023                        | 1 227 310                       | (1 257 219)                                                                                            | 60 881 544                                    | 62 950 658         |
| Прибыль за период                                                                                                                                                      | -                                | -                               | -                                                                                                      | 11 838 027                                    | 11 838 027         |
| <b>Прочий совокупный доход</b>                                                                                                                                         |                                  |                                 |                                                                                                        |                                               |                    |
| <b>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</b>                                                  |                                  |                                 |                                                                                                        |                                               |                    |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль                                           | -                                | -                               | 1 657 200                                                                                              | -                                             | 1 657 200          |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль | -                                | -                               | (558 797)                                                                                              | -                                             | (558 797)          |
| Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка                                                    | -                                | -                               | 1 098 403                                                                                              | -                                             | 1 098 403          |
| Всего прочего совокупного дохода                                                                                                                                       | -                                | -                               | 1 098 403                                                                                              | -                                             | 1 098 403          |
| <b>Общий совокупный доход за период</b>                                                                                                                                | -                                | -                               | 1 098 403                                                                                              | 11 838 027                                    | 12 936 430         |
| Выплаченные дивиденды                                                                                                                                                  | -                                | -                               | -                                                                                                      | (13 000 000)                                  | (13 000 000)       |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года                                                                                                                           | 2 099 023                        | 1 227 310                       | (158 816)                                                                                              | 59 719 571                                    | 62 887 088         |
| Прибыль за период                                                                                                                                                      | -                                | -                               | -                                                                                                      | 12 754 751                                    | 12 754 751         |
| <b>Прочий совокупный доход</b>                                                                                                                                         |                                  |                                 |                                                                                                        |                                               |                    |
| <b>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</b>                                                  |                                  |                                 |                                                                                                        |                                               |                    |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль                                           | -                                | -                               | 1 308 306                                                                                              | -                                             | 1 308 306          |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль | -                                | -                               | (901 253)                                                                                              | -                                             | (901 253)          |
| Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка                                                    | -                                | -                               | 407 053                                                                                                | -                                             | 407 053            |
| Всего прочего совокупного дохода                                                                                                                                       | -                                | -                               | 407 053                                                                                                | -                                             | 407 053            |
| <b>Общий совокупный доход за период</b>                                                                                                                                | -                                | -                               | 407 053                                                                                                | 12 754 751                                    | 13 161 804         |
| Выплаченные дивиденды                                                                                                                                                  | -                                | -                               | -                                                                                                      | (10 700 000)                                  | (10 700 000)       |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года                                                                                                                           | 2 099 023                        | 1 227 310                       | 248 237                                                                                                | 61 774 322                                    | 65 348 892         |

Мария Иванова  
Президент



Канат Шарлапаев  
Финансовый директор

Отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год

## 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.

### (г) 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 нереализованных 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 частей, 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(г). 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 долевого финансового инструмента, имеющегося 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 ожидались 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 непроизводные 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 непроизводные 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 непроизводные 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 долевого инструменты, 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 глинные 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 глинной 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, отражаются 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.

### (г) 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 долевого 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 прочих 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 долевого 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 долевого 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 отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резерв определяется путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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

**(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, непризнанных 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, рассматриваемые 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 долевого 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 (левая сторона);
- 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 банком 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 долеговых 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 долеговых 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 долевыми инструментами 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 (ковенантов). 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 отработывает 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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>тыс. руб. |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Расход по текущему налогу на прибыль</b>            |                       |                       |
| Текущий налог на прибыль                               | 4 906 689             | 3 775 989             |
| <b>Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль</b> |                       |                       |
| 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<br>тыс. руб. |            | 2016 год<br>тыс. руб. |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
| Прибыль до налогообложения                                                               | 17 770 650            |            |                       |            |
| 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<br>по состоянию<br>на 1 января<br>2017 года | Отражено<br>в составе<br>прибыли<br>или убытка | Отражено<br>в составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | Остаток<br>по состоянию<br>на 31 декабря<br>2017 года |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Кредиты и депозиты в банках и других<br>финансовых институтах | (153 829)                                           | 132 442                                        | -                                                         | (21 387)                                              |
| Финансовые инструменты,<br>предназначенные для торговли       | (204 265)                                           | 572 056                                        | -                                                         | 367 791                                               |
| Кредиты клиентам                                              | (402 330)                                           | 208 003                                        | -                                                         | (194 327)                                             |
| Финансовые инструменты,<br>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,<br>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<br>по состоянию<br>на 1 января<br>2016 года | Отражено<br>в составе<br>прибыли<br>или убытка | Отражено<br>в составе<br>прочего<br>совокупного<br>дохода | Остаток<br>по состоянию<br>на 31 декабря<br>2016 года |
| Кредиты и депозиты в банках и других<br>финансовых институтах | (98 285)                                            | (55 544)                                       | -                                                         | (153 829)                                             |
| Финансовые инструменты,<br>предназначенные для торговли       | (326 683)                                           | 122 418                                        | -                                                         | (204 265)                                             |
| Кредиты клиентам                                              | (235 858)                                           | (166 472)                                      | -                                                         | (402 330)                                             |
| Финансовые инструменты,<br>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,<br>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 налогообложения | Налог на прибыль | Сумма после налогообложения | Сумма до налогообложения | Налог на прибыль | Сумма после налогообложения |
| 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)                   |
| Прочий совокупный доход                                                                                                                    | 508 816                  | (101 763)        | 407 053                     | 1 373 003                | (274 600)        | 1 098 403                   |

## 11. Денежные и приравненные к ним средства

|                                                                    | 2017 год<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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                 |
| Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах | 12 134 868            | 38 877 422            |
|                                                                    | 38 317 626            | 54 206 166            |

## 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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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             |
|             | 32 424 786            | 47 778 885            |

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

|                                                               | 2017 год<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>тыс. руб. |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Необремененные залогом</b>                                             |                       |                       |
| Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью |                       |                       |
| 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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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.

|                                                                                      | 2017 год                        |                            |                                                 | 2016 год                        |                            |                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                                                      | Номинальная стоимость тыс. руб. | Прибыль (убыток) тыс. руб. | Средне-взвешенный курс сделки согласно договору | Номинальная стоимость тыс. руб. | Прибыль (убыток) тыс. руб. | Средне-взвешенный курс сделки согласно договору |
| Сделки типа «спот» 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 «спот» 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 «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за евро             | 662 180                         | 250                        | 1,196                                           | 252 761                         | (1 665)                    | 1,045                                           |
| Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за доллары США              | 3 012 377                       | 3 620                      | 0,837                                           | 865 726                         | 3 212                      | 0,954                                           |

|                                                                                   | 2017 год                        |                            |                                                 | 2016 год                        |                            |                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                                                   | Номинальная стоимость тыс. руб. | Прибыль (убыток) тыс. руб. | Средне-взвешенный курс сделки согласно договору | Номинальная стоимость тыс. руб. | Прибыль (убыток) тыс. руб. | Средне-взвешенный курс сделки согласно договору |
| Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за российские рубли      | 554 594                         | (3 659)                    | 0,014                                           | 229 078                         | (3 579)                    | 0,015                                           |
| Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за евро     | 83 329                          | 76                         | 68,930                                          | 232 094                         | 3 562                      | 64,790                                          |
| Сделки типа «спот» 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                                           |
| 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 иен 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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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>     |
| Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение   | 143 289 450           | 138 110 494           |
| 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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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)           |
| Величина резерва по состоянию на конец года  | <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<br>тыс. руб. | Потребительские кредиты<br>тыс. руб. | Кредиты сотрудникам<br>тыс. руб. | Ипотечные кредиты<br>тыс. руб. | Овердрафты<br>тыс. руб. | Всего<br>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<br>тыс. руб. | Потребительские кредиты<br>тыс. руб. | Кредиты сотрудникам<br>тыс. руб. | Ипотечные кредиты<br>тыс. руб. | Овердрафты<br>тыс. руб. | Всего<br>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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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>    |
| Резерв под обесценение                                    | (2 146 618)           | (2 138 594)           |
|                                                           | <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 «Ситигрупп», 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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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)                | 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               |
| <b>Долевые ценные бумаги</b>                                                     |                       |                       |
| 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>                          |                       |                       |
| <b>Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью</b> |                       |                       |
| 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<br>затраты по арендованному<br>имуществу<br>тыс. руб. | Оборудование<br>тыс. руб. | Всего<br>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<br>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<br>на 31 декабря 2016 года | 798 243                                                                           | 529 346                   | 1 327 589          |

## 17. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

|                   | 2017 год<br>тыс. руб. | 2016 год<br>тыс. руб. |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| Счета типа «Поро» | 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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>тыс. руб. |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ситигруп                       | 10 695 444            | 8 636 982             |
| Национальный Клиринговый Центр | 1 380 337             | 7 144 532             |
|                                | <b>12 075 781</b>     | <b>15 781 514</b>     |

## 18. Текущие счета и депозиты клиентов

|                                           | 2017 год<br>тыс. руб. | 2016 год<br>тыс. руб. |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты по востребованию | 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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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 Негерландс 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 Негерландс 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 Негерландс 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 Негерландс Б.В.» 27 декабря 2017 года.

## Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

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

## 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 принимают 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, имеющих 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<br>или убыток<br>тыс. руб. | Капитал<br>тыс. руб. | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. руб. | Капитал т<br>ыс. 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<br>или убыток<br>тыс. руб. | Капитал<br>тыс. руб. | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. руб. | Капитал<br>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<br>или убыток<br>тыс. руб. | Капитал<br>тыс. руб. | Прибыль<br>или убыток<br>тыс. руб. | Капитал<br>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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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.

| 2017 год                                           | Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. руб. | Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. руб. | Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении тыс. руб. | Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях |                                           |                        |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------|
|                                                    |                                                                   |                                                                                                                               |                                                                                                        | Финансовые инструменты тыс. руб.                   | Полученное денежное обеспечение тыс. руб. | Чистая сумма тыс. руб. |
| Виды финансовых активов/обязательства              |                                                                   |                                                                                                                               |                                                                                                        |                                                    |                                           |                        |
| 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                                         | -                                         | -                      |
| Всего финансовых активов                           | 51 457 963                                                        | -                                                                                                                             | 51 457 963                                                                                             | 50 725 173                                         | -                                         | 732 790                |
| Производные финансовые инструменты - обязательства | 1 574 693                                                         | -                                                                                                                             | 1 574 693                                                                                              | 579 968                                            | -                                         | 994 725                |
| Всего финансовых обязательств                      | 1 574 693                                                         | -                                                                                                                             | 1 574 693                                                                                              | 579 968                                            | -                                         | 994 725                |
| 2016 год                                           |                                                                   |                                                                                                                               |                                                                                                        |                                                    |                                           |                        |
| Виды финансовых активов/обязательства              |                                                                   |                                                                                                                               |                                                                                                        |                                                    |                                           |                        |
| 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                                         | -                                         | -                      |
| Всего финансовых активов                           | 69 117 668                                                        | -                                                                                                                             | 69 117 668                                                                                             | 67 351 997                                         | -                                         | 1 765 671              |
| Производные финансовые инструменты - обязательства | 3 086 341                                                         | -                                                                                                                             | 3 086 341                                                                                              | 1 034 694                                          | -                                         | 2 051 647              |
| Всего финансовых обязательств                      | 3 086 341                                                         | -                                                                                                                             | 3 086 341                                                                                              | 1 034 694                                          | -                                         | 2 051 647              |

## 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:

|                                        | Требование    | 1 января 2018 года,<br>% | 1 января 2017 года,<br>% |
|----------------------------------------|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 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 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<br>1 месяца<br>тыс. руб. | От 1 до 3<br>месяцев<br>тыс. руб. | От 3 до 6<br>месяцев<br>тыс. руб. | От 6 месяцев<br>до 1 года<br>тыс. руб. | Более 1 года<br>тыс. руб. | Суммарная<br>величина вы-<br>бытия (по-<br>ступления)<br>потоков<br>денежных<br>средств<br>тыс. руб. | Балансовая<br>стоимость<br>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<br>1 месяца<br>тыс. руб. | От 1 до 3<br>месяцев<br>тыс. руб. | От 3 до 6<br>месяцев<br>тыс. руб. | От 6 месяцев<br>до 1 года<br>тыс. руб. | Более 1 года<br>тыс. руб. | Суммарная<br>величина вы-<br>бытия (по-<br>ступле-ния)<br>потоков<br>денежных<br>средств<br>тыс. руб. | Балансовая<br>стоимость<br>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>                   |
| Забалансовые обязательства 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 факторов, 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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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>     |
| 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<br>физическим лицам<br>тыс. руб. | Кредиты юридиче-<br>ским лицам<br>тыс. руб. | Всего<br>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<br>физическим лицам<br>тыс. руб. | Кредиты юридиче-<br>ским лицам<br>тыс. руб. | Всего<br>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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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             |
|                           | 12 441 806            | 9 780 598             |

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 Негерланс 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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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<br>тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                                                       | Уровень 1                          | Уровень 2                                                                       |                    |
|                                                                                                       | Рыночные<br>котировки<br>тыс. руб. | Методы оценки,<br>использующие<br>общедоступные<br>рыночные данные<br>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                                                                                              |                                    |                                                                                 |                    |
|                                                                                                       | Уровень 1                          | Уровень 2                                                                       | Всего<br>тыс. руб. |
|                                                                                                       | Рыночные<br>котировки<br>тыс. руб. | Методы оценки,<br>использующие<br>общедоступные<br>рыночные данные<br>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 долевыми 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                          |                        |                        |                                              |                                            |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                   | Уровень 2<br>тыс. руб. | Уровень 3<br>тыс. руб. | Всего справедливой<br>стоимости<br>тыс. руб. | Всего балансовой<br>стоимости<br>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                          |                        |                        |                                              |                                            |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                   | Уровень 2<br>тыс. руб. | Уровень 3<br>тыс. руб. | Всего справедливой<br>стоимости<br>тыс. руб. | Всего балансовой<br>стоимости<br>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 Н1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (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<br>тыс. руб. | 1 января 2017 года<br>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 Н1.1 (%)                 | 11,7                            | 12,4                            |
| Норматив Н1.2 (%)                 | 11,7                            | 12,4                            |
| Норматив Н1.0 (%)                 | 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                              |             |               | 2016 год                              |             |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------|---------------|---------------------------------------|-------------|---------------|
|                                                                                                                    | Средняя эффективная процентная ставка |             |               | 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%          |
| <b>Текущие счета и депозиты клиентов</b>                                                                           |                                       |             |               |                                       |             |               |
| - 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, имеющих в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента. 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<br>1 месяца<br>тыс. руб. | От<br>1 до 3 месяцев<br>тыс. руб. | От 3 до 6<br>месяцев<br>тыс. руб. | От 6 месяцев<br>до 1 года<br>тыс. руб. | Более 1 года<br>тыс. руб. | Без срока<br>погашения<br>тыс. руб. | Всего<br>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         |
| <b>Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b> | <b>(49 481 411)</b>            | <b>6 517 096</b>                  | <b>13 356 941</b>                 | <b>17 784 101</b>                      | <b>59 473 030</b>         | <b>65 348 892</b>                   | <b>-</b>           |
| 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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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<br>тыс. руб. | 2016 год<br>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<br>тыс. руб. | Доллары США<br>тыс. руб. | Прочие<br>валюты<br>тыс. руб. | Всего<br>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> |
| Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года   | 63 307 417         | 2 885 820                | (844 345)                     | 65 348 892         |
| Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года | (1 592 476)        | (154 988)                | 1 747 464                     | -                  |
| <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<br>тыс. руб. | Доллары США<br>тыс. руб. | Прочие<br>валюты<br>тыс. руб. | Всего<br>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)                   | -                  |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>       | <b>57 269 613</b>  | <b>3 074 056</b>         | <b>2 543 419</b>              | <b>62 887 088</b>  |

Мария Иванова  
Президент



Канат Шарлапаев  
Финансовый директор

# Годовой бухгалтерский отчет

РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

|                                                                                                                                                                        |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Аудиторское заключение независимых аудиторов о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» за 2017 год</b>   | <b>80</b>  |
| <b>Бухгалтерский баланс</b>                                                                                                                                            | <b>84</b>  |
| <b>Отчет о финансовых результатах</b>                                                                                                                                  | <b>86</b>  |
| Раздел 1. О прибылях и убытках                                                                                                                                         | 86         |
| Раздел 2. О совокупном доходе                                                                                                                                          | 88         |
| <b>Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам</b>                                      | <b>89</b>  |
| Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала                                                                                                                  | 89         |
| Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом                                                                      | 96         |
| Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери               | 101        |
| Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага                                                                                                                   | 103        |
| Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала                                                                                                                | 104        |
| Раздел «Справочно». Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.                                           | 105        |
| <b>Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности</b>                                                        | <b>106</b> |
| Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах                                                                                                                          | 106        |
| Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага                                                                                                           | 107        |
| Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности                                                                                                     | 109        |
| <b>Отчет о движении гележных средств</b>                                                                                                                               | <b>110</b> |
| <b>Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ситибанк» за 2017 год</b>                                                           | <b>112</b> |
| Введение                                                                                                                                                               | 112        |
| 1. Общая информация                                                                                                                                                    | 112        |
| 1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка                                                                   | 112        |
| 1.2 Информация о банковской группе                                                                                                                                     | 113        |
| 1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк                                                                                                                 | 113        |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка                                                                                                                           | 114        |
| 3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка                                            | 115        |
| 3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности                                                                                                   | 115        |
| 3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса                                                                                                       | 115        |
| 3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода                                                       | 116        |
| 3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций                                                                                                                | 116        |
| 3.5 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка | 128        |
| 3.6 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год                                                                                                             | 128        |
| 3.7 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)                                                                                                                       | 129        |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)                                                                                    | 130        |
| 4.1 Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                 | 130        |
| 4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                  | 130        |
| 4.3 Чистая ссудная задолженность                                                                                                                                       | 132        |
| 4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                        | 134        |
| 4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия                                                                                             | 135        |

|                                                                                                                                                                                  |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                                                   | 135 |
| 4.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности                                                | 136 |
| 4.8 Прочие активы                                                                                                                                                                | 137 |
| 4.9 Средства кредитных организаций                                                                                                                                               | 137 |
| 4.10 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                      | 138 |
| 4.11 Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                                           | 138 |
| 4.12 Прочие обязательства                                                                                                                                                        | 138 |
| 4.13 Уставный капитал Банка                                                                                                                                                      | 139 |
| 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)                                                                                             | 139 |
| 5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения                                                                                                                                    | 139 |
| 5.2 Налоги                                                                                                                                                                       | 140 |
| 5.3 Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства                                                                                                             | 140 |
| 5.4 Вознаграждение работникам                                                                                                                                                    | 141 |
| 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) | 141 |
| 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)                   | 148 |
| 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)                                                                                          | 148 |
| 9. Справедливая стоимость                                                                                                                                                        | 148 |
| 10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля                                                                                                                     | 151 |
| 10.1 Структура корпоративного управления                                                                                                                                         | 151 |
| 10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля                                                                                                                                   | 152 |
| 11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом                                                                                 | 154 |
| 11.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля                                                                            | 154 |
| 11.2 Кредитный риск                                                                                                                                                              | 158 |
| 11.3 Рыночный риск                                                                                                                                                               | 173 |
| 11.4 Операционный риск                                                                                                                                                           | 180 |
| 11.5 Риск ликвидности                                                                                                                                                            | 182 |
| 11.6 Правовой риск                                                                                                                                                               | 187 |
| 11.7 Стратегический риск                                                                                                                                                         | 187 |
| 11.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)                                                                                                                          | 188 |
| 11.9 Страновой риск                                                                                                                                                              | 188 |
| 11.10 Информация об управлении капиталом                                                                                                                                         | 188 |
| 12. Информация по сегментам деятельности Банка                                                                                                                                   | 188 |
| 13. Операции со связанными с Банком сторонами                                                                                                                                    | 189 |
| 14. Информация о системе оплаты труда в Банке                                                                                                                                    | 191 |

Закрытое акционерное общество «КПМГ»  
Пресненская наб., 10,  
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477  
Факс +7 (495) 937 4400/99  
Internet www.kpmg.ru

# Аудиторское заключение независимых аудиторов о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» за 2017 год

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

## Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2017 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года; сведений об обязательных нормативах и показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2018 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

## Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: АО Коммерческий Банк «Ситибанк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700431296.

Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

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

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

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

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

## Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

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

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.  
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.
- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
  - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года Департамент внутреннего аудита Банка подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - по состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением и органами управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Лукашова Н.В.  
АО «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация  
29 июня 2018 года



## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | Регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45                         | 29034830                            | 2557                                         |

## Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер<br>строки    | Наименование<br>статьи                                                                      | Номер<br>пояснения | Данные<br>на отчетную дату | Данные на начало<br>отчетного года |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|------------------------------------|
| 1                  | 2                                                                                           | 3                  | 4                          | 5                                  |
| <b>I. АКТИВЫ</b>   |                                                                                             |                    |                            |                                    |
| 1                  | Денежные средства                                                                           | 4.1                | 2 654 813                  | 2 923 956                          |
| 2                  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 4.1                | 27 628 229                 | 15 729 747                         |
| 2.1                | Обязательные резервы                                                                        |                    | 4 581 071                  | 3 792 279                          |
| 3                  | Средства в кредитных организациях                                                           | 4.1                | 10 147 572                 | 33 543 712                         |
| 4                  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 4.2                | 21 763 747                 | 31 131 445                         |
| 5                  | Чистая ссудная задолженность                                                                | 4.3                | 348 880 187                | 300 481 212                        |
| 6                  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.4                | 53 260 610                 | 53 024 803                         |
| 6.1                | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                               | 4.5                | 0                          | 0                                  |
| 7                  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 4.6                | 0                          | 0                                  |
| 8                  | Требования по текущему налогу на прибыль                                                    |                    | 53 397                     | 31 024                             |
| 9                  | Отложенный налоговый актив                                                                  |                    | 946 282                    | 588 869                            |
| 10                 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 4.7                | 1 433 670                  | 1 353 365                          |
| 11                 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                            |                    | 0                          | 0                                  |
| 12                 | Прочие активы                                                                               | 4.8                | 4 504 155                  | 3 979 588                          |
| 13                 | Всего активов                                                                               |                    | 471 272 662                | 442 787 721                        |
| <b>II. ПАССИВЫ</b> |                                                                                             |                    |                            |                                    |
| 14                 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 |                    | 0                          | 0                                  |
| 15                 | Средства кредитных организаций                                                              | 4.9                | 11 905 117                 | 9 648 552                          |
| 16                 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 4.10               | 369 632 227                | 342 840 108                        |
| 16.1               | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей               | 4.10               | 125 673 607                | 113 843 079                        |
| 17                 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток    |                    | 10 649 663                 | 17 851 813                         |
| 18                 | Выпущенные долговые обязательства                                                           | 4.11               | 0                          | 0                                  |
| 19                 | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                 |                    | 348 237                    | 0                                  |

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                          | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                            | 3               | 4                       | 5                               |
| 20           | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                           |                 | 75 683                  | 1 359                           |
| 21           | Прочие обязательства                                                                                                                         | 4.12            | 14 623 388              | 12 191 580                      |
| 22           | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон |                 | 2 403 026               | 1 865 571                       |
| 23           | Всего обязательств                                                                                                                           |                 | 409 637 341             | 384 398 983                     |

**III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**

|    |                                                                                                                                                                                   |      |            |            |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|------------|
| 24 | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                  | 4.13 | 1 000 000  | 1 000 000  |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                   |      | 0          | 0          |
| 26 | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                 |      | 0          | 0          |
| 27 | Резервный фонд                                                                                                                                                                    |      | 150 000    | 150 000    |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |      | 224 870    | -91 894    |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                           |      | 77 864     | 97 330     |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                       |      | 0          | 0          |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                              |      | 0          | 0          |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                                                                                              |      | 0          | 0          |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                                                          |      | 46 533 300 | 46 534 876 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                              |      | 13 649 287 | 10 698 426 |
| 35 | Всего источников собственных средств                                                                                                                                              |      | 61 635 321 | 58 388 738 |

**IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

|    |                                                           |  |             |             |
|----|-----------------------------------------------------------|--|-------------|-------------|
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации           |  | 311 791 820 | 274 837 004 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства |  | 24 582 021  | 22 104 272  |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера             |  | 0           | 0           |

Президент

Главный бухгалтер



Иванова М.Л.

Гулько А.Б.



## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | Регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45                         | 29034830                            | 2557                                         |

## Отчет о финансовых результатах

(публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

### Раздел 1. О прибылях и убытках

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3               | 4                         | 5                                              |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       |                 | 33 750 404                | 33 674 040                                     |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               |                 | 9 826 365                 | 7 947 100                                      |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    |                 | 18 770 508                | 20 582 385                                     |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             |                 | 0                         | 0                                              |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  |                 | 5 153 531                 | 5 144 555                                      |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      |                 | 9 211 394                 | 8 739 317                                      |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              |                 | 218 757                   | 217 964                                        |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                   |                 | 8 992 637                 | 8 521 353                                      |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        |                 | 0                         | 0                                              |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    |                 | 24 539 010                | 24 934 723                                     |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 5.1             | -873 052                  | -2 563 698                                     |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | 5.1             | -123 979                  | -140 503                                       |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         |                 | 23 665 958                | 22 371 025                                     |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            |                 | 154 292 355               | 229 688 542                                    |
| 7            | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                     |                 | -155 568 649              | -225 133 585                                   |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               |                 | 1 126 566                 | 698 496                                        |

| Номер строки | Наименование статьи                                                                      | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                        | 3               | 4                         | 5                                              |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                 |                 | 0                         | 0                                              |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                          | 5.2             | 7 260 490                 | 3 257 552                                      |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                           | 5.2             | 1 285 462                 | -11 905                                        |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                       |                 | 0                         | 0                                              |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                      |                 | 0                         | 0                                              |
| 14           | Комиссионные доходы                                                                      |                 | 7 746 191                 | 8 382 134                                      |
| 15           | Комиссионные расходы                                                                     |                 | 3 017 220                 | 3 549 260                                      |
| 16           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 5.1             | 5                         | 0                                              |
| 17           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения       |                 | 0                         | 0                                              |
| 18           | Изменение резерва по прочим потерям                                                      | 5.1             | -206 408                  | -373 216                                       |
| 19           | Прочие операционные доходы                                                               |                 | 3 960 105                 | 5 937 519                                      |
| 20           | Чистые доходы (расходы)                                                                  |                 | 40 544 855                | 41 267 302                                     |
| 21           | Операционные расходы                                                                     |                 | 20 293 916                | 24 888 979                                     |
| 22           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                      |                 | 20 250 939                | 16 378 323                                     |
| 23           | Возмещение (расход) по налогам                                                           | 5.3             | 6 601 652                 | 5 679 897                                      |
| 24           | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                          |                 | 13 649 287                | 10 703 272                                     |
| 25           | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                            |                 | 0                         | -4 846                                         |
| 26           | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                      |                 | 13 649 287                | 10 698 426                                     |

## Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                                                                                                 | Номер пояснения | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                   | 3               | 4                         | 5                                              |
| 1            | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                 |                 | 13 649 287                | 10 698 426                                     |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)                                                                                                    |                 | X                         | X                                              |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                                   |                 | 0                         | 0                                              |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств                                                                                         |                 | 0                         | 0                                              |
| 3.2          | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |                 | 0                         | 0                                              |
| 4            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                            |                 | 0                         | 0                                              |
| 5            | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль      |                 | 0                         | 0                                              |
| 6            | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:                                           |                 | 371 622                   | 1 424 037                                      |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                      |                 | 371 622                   | 1 424 037                                      |
| 6.2          | изменение фонда хеджирования генеральных потоков                                                                                    |                 | 0                         | 0                                              |
| 7            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               |                 | 74 324                    | 284 807                                        |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         |                 | 297 298                   | 1 139 230                                      |
| 9            | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                       |                 | 297 298                   | 1 139 230                                      |
| 10           | Финансовый результат за отчетный период                                                                                             |                 | 13 946 585                | 11 837 656                                     |

Президент

Главный бухгалтер



Иванова М.Л.

Гулько А.Б.



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

# Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2018 года

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

| Номер строки                       | Наименование инструмента (показателя)                                                               | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату |                                                                | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года |                                                                |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                    |                                                                                                     |                 | включаемая в расчет капитала                                 | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала                                         | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1                                  | 2                                                                                                   | 3               | 4                                                            | 5                                                              | 6                                                                    | 7                                                              |
| <b>Источники базового капитала</b> |                                                                                                     |                 |                                                              |                                                                |                                                                      |                                                                |
| 1                                  | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                            | 6               | 1 000 000                                                    | X                                                              | 1 000 000                                                            | X                                                              |
| 1.1                                | обыкновенными акциями (долями)                                                                      |                 | 1 000 000                                                    | X                                                              | 1 000 000                                                            | X                                                              |
| 1.2                                | привилегированными акциями                                                                          |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 2                                  | Нераспределенная прибыль (убыток):                                                                  | 6               | 46 478 050                                                   | X                                                              | 46 479 626                                                           | X                                                              |
| 2.1                                | прошлых лет                                                                                         |                 | 46 478 050                                                   | X                                                              | 46 479 626                                                           | X                                                              |
| 2.2                                | отчетного года                                                                                      |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 3                                  | Резервный фонд                                                                                      | 6               | 150 000                                                      | X                                                              | 150 000                                                              | X                                                              |
| 4                                  | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) |                 | не применимо                                                 | X                                                              | не применимо                                                         | X                                                              |
| 5                                  | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                  |                 | не применимо                                                 |                                                                | не применимо                                                         |                                                                |
| 6                                  | Источники базового капитала, итог (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)          |                 | 47 628 050                                                   | X                                                              | 47 629 626                                                           | X                                                              |

| Номер строки                                               | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                      | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату |                                                                | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года |                                                                |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                                            |                                                                                                                                                            |                 | включаемая в расчет капитала                                 | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала                                         | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1                                                          | 2                                                                                                                                                          | 3               | 4                                                            | 5                                                              | 6                                                                    | 7                                                              |
| <b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b> |                                                                                                                                                            |                 |                                                              |                                                                |                                                                      |                                                                |
| 7                                                          | Корректировка торгового портфеля                                                                                                                           |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                   | не применимо                                                         | не применимо                                                   |
| 8                                                          | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                                                                                    |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 9                                                          | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств                |                 | 13 670                                                       |                                                                | 3 824                                                                |                                                                |
| 10                                                         | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                                  |                 | 38 248                                                       |                                                                | 57 372                                                               |                                                                |
| 11                                                         | Резервы хеджирования гележных потоков                                                                                                                      |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                   | не применимо                                                         | не применимо                                                   |
| 12                                                         | Недосозданные резервы на возможные потери                                                                                                                  |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 13                                                         | Доход от сделок секьюритизации                                                                                                                             |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                   | не применимо                                                         | не применимо                                                   |
| 14                                                         | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости                                         |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                   | не применимо                                                         | не применимо                                                   |
| 15                                                         | Активы пенсионного плана с установленными выплатами                                                                                                        |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                   | не применимо                                                         | не применимо                                                   |
| 16                                                         | Вложения в собственные акции (доли)                                                                                                                        |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 17                                                         | Взаимное перекрестное владение акциями (долями)                                                                                                            |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                   | не применимо                                                         | не применимо                                                   |
| 18                                                         | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                             |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 19                                                         | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 20                                                         | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                   | не применимо                                                         | не применимо                                                   |
| 21                                                         | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               |                 | 908 033                                                      |                                                                | 531 497                                                              |                                                                |
| 22                                                         | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 23                                                         | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций                                                                               |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 24                                                         | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                   |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                   | не применимо                                                         | не применимо                                                   |
| 25                                                         | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                               |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |

| Номер строки                                                  | Наименование инструмента (показателя)                                                                                             | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату |                                                                | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года |                                                                |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                                               |                                                                                                                                   |                 | включаемая в расчет капитала                                 | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала                                         | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1                                                             | 2                                                                                                                                 | 3               | 4                                                            | 5                                                              | 6                                                                    | 7                                                              |
| 26                                                            | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                        |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 26.1                                                          | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                            |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 27                                                            | Отрицательная величина добавочного капитала                                                                                       | 6               | 1 793 032                                                    | X                                                              | 1 665 613                                                            | X                                                              |
| 28                                                            | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)                                | 6               | 2 752 983                                                    | X                                                              | 2 258 306                                                            | X                                                              |
| 29                                                            | Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)                                                                                     | 6               | 44 875 067                                                   | X                                                              | 45 371 320                                                           | X                                                              |
| <b>Источники добавочного капитала</b>                         |                                                                                                                                   |                 |                                                              |                                                                |                                                                      |                                                                |
| 30                                                            | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                                                         |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 31                                                            | классифицируемые как капитал                                                                                                      |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 32                                                            | классифицируемые как обязательства                                                                                                |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 33                                                            | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 34                                                            | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                        |                 | не применимо                                                 | X                                                              | не применимо                                                         | X                                                              |
| 35                                                            | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X               | X                                                            | X                                                              | X                                                                    | X                                                              |
| 36                                                            | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                         | 6               | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| <b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b> |                                                                                                                                   |                 |                                                              |                                                                |                                                                      |                                                                |
| 37                                                            | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                           |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 38                                                            | Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала                                                                 |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                   | не применимо                                                         | не применимо                                                   |
| 39                                                            | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                 |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 40                                                            | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                   |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 41                                                            | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                     | 6               | 1 793 032                                                    | X                                                              | 1 665 613                                                            | X                                                              |
| 41.1                                                          | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:                            |                 | 1 793 032                                                    | X                                                              | 1 665 613                                                            | X                                                              |
| 41.1.1                                                        | нематериальные активы                                                                                                             |                 | 3 418                                                        | X                                                              | 2 549                                                                | X                                                              |

| Номер строки                                                      | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                                                                                                        | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату |                                                                | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года |                                                                |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                              |                 | включаемая в расчет капитала                                 | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала                                         | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1                                                                 | 2                                                                                                                                                                                                                                            | 3               | 4                                                            | 5                                                              | 6                                                                    | 7                                                              |
| 41.1.2                                                            | собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)                                                                                                                                                              |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 41.1.3                                                            | акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов                                                                                                                                                |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 41.1.4                                                            | источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы                                                                                                                                                     |                 | 1 789 614                                                    | X                                                              | 1 663 064                                                            | X                                                              |
| 41.1.5                                                            | отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 42                                                                | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                                                                                              |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 43                                                                | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)                                                                                                                                                       | 6               | 1 793 032                                                    | X                                                              | 1 665 613                                                            | X                                                              |
| 44                                                                | Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)                                                                                                                                                                                            |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 45                                                                | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)                                                                                                                                                                                              | 6               | 44 875 067                                                   | X                                                              | 45 371 320                                                           | X                                                              |
| <b>Источники дополнительного капитала</b>                         |                                                                                                                                                                                                                                              |                 |                                                              |                                                                |                                                                      |                                                                |
| 46                                                                | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                                                                                                                                                                                     | 6               | 14 184 336                                                   | X                                                              | 10 904 987                                                           | X                                                              |
| 47                                                                | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                                                                             |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 48                                                                | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                                                                                               |                 | не применимо                                                 | X                                                              | не применимо                                                         | X                                                              |
| 49                                                                | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                                                        | X               | X                                                            | X                                                              | X                                                                    | X                                                              |
| 50                                                                | Резервы на возможные потери                                                                                                                                                                                                                  |                 | не применимо                                                 | X                                                              | не применимо                                                         | X                                                              |
| 51                                                                | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                                                                                                    | 6               | 14 184 336                                                   | X                                                              | 10 904 987                                                           | X                                                              |
| <b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b> |                                                                                                                                                                                                                                              |                 |                                                              |                                                                |                                                                      |                                                                |
| 52                                                                | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                                                                                                  |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 53                                                                | Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала                                                                                                                                                                        |                 | не применимо                                                 | не применимо                                                   | не применимо                                                         | не применимо                                                   |

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                               | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату |                                                                | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года |                                                                |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                     |                 | включаемая в расчет капитала                                 | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала                                         | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1            | 2                                                                                                                                                                   | 3               | 4                                                            | 5                                                              | 6                                                                    | 7                                                              |
| 54           | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций                                                                               |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 55           | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций                                                                                 |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |
| 56           | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                                   | 6               | 447 403                                                      | X                                                              | 1 108 710                                                            | X                                                              |
| 56.1         | показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:                                                              |                 | 447 403                                                      | X                                                              | 1 108 710                                                            | X                                                              |
| 56.1.1       | источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы                                                                           |                 | 447 403                                                      | X                                                              | 1 108 710                                                            | X                                                              |
| 56.1.2       | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                      |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 56.1.3       | субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам                                                                                      |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 56.1.4       | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 56.1.5       | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                        |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 56.1.6       | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику       |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 57           | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)                                                                          | 6               | 447 403                                                      | X                                                              | 1 108 710                                                            | X                                                              |
| 58           | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)                                                                                                               | 6               | 13 736 933                                                   | X                                                              | 9 796 277                                                            | X                                                              |
| 59           | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)                                                                                                       | 6               | 58 612 000                                                   | X                                                              | 55 167 597                                                           | X                                                              |
| 60           | Активы, взвешенные по уровню риска:                                                                                                                                 | X               | X                                                            | X                                                              | X                                                                    | X                                                              |
| 60.1         | подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                                                          |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 60.2         | необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                         |                 | 384 737 606                                                  | X                                                              | 365 657 137                                                          | X                                                              |
| 60.3         | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                        |                 | 384 734 188                                                  | X                                                              | 365 654 588                                                          | X                                                              |

| Номер строки                                                                                                                                 | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                                          | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату |                                                                | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года |                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                |                 | включаемая в расчет капитала                                 | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала                                         | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1                                                                                                                                            | 2                                                                                                                                                                              | 3               | 4                                                            | 5                                                              | 6                                                                    | 7                                                              |
| 60.4                                                                                                                                         | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                       | 6               | 384 831 518                                                  | X                                                              | 365 751 918                                                          | X                                                              |
| <b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент</b> |                                                                                                                                                                                |                 |                                                              |                                                                |                                                                      |                                                                |
| 61                                                                                                                                           | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)                                                                                                                      | 6               | 11.6638                                                      | X                                                              | 12.4082                                                              | X                                                              |
| 62                                                                                                                                           | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)                                                                                                                     | 6               | 11.6638                                                      | X                                                              | 12.4082                                                              | X                                                              |
| 63                                                                                                                                           | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)                                                                                                         | 6               | 15.2306                                                      | X                                                              | 15.0833                                                              | X                                                              |
| 64                                                                                                                                           | Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:                                                                                        |                 | 1.2500                                                       | X                                                              | 0.6250                                                               | X                                                              |
| 65                                                                                                                                           | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                                    |                 | 1.2500                                                       | X                                                              | 0.6250                                                               | X                                                              |
| 66                                                                                                                                           | антициклическая надбавка                                                                                                                                                       |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 67                                                                                                                                           | надбавка за системную значимость банков                                                                                                                                        |                 | не применимо                                                 | X                                                              | не применимо                                                         | X                                                              |
| 68                                                                                                                                           | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)                                                   |                 | 5.6638                                                       | X                                                              | 6.4082                                                               | X                                                              |
|                                                                                                                                              | Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                                                                |                 |                                                              |                                                                |                                                                      |                                                                |
| 69                                                                                                                                           | Норматив достаточности базового капитала                                                                                                                                       |                 | 4.5                                                          | X                                                              | 4.5                                                                  | X                                                              |
| 70                                                                                                                                           | Норматив достаточности основного капитала                                                                                                                                      |                 | 6.0                                                          | X                                                              | 6.0                                                                  | X                                                              |
| 71                                                                                                                                           | Норматив достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                          |                 | 8.0                                                          | X                                                              | 8.0                                                                  | X                                                              |
| <b>Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности</b>                          |                                                                                                                                                                                |                 |                                                              |                                                                |                                                                      |                                                                |
| 72                                                                                                                                           | Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций                                                                                                          |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 73                                                                                                                                           | Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций                                                                                                            |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 74                                                                                                                                           | Права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                                       |                 | не применимо                                                 | X                                                              | не применимо                                                         | X                                                              |
| 75                                                                                                                                           | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                   |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| <b>Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</b>                                               |                                                                                                                                                                                |                 |                                                              |                                                                |                                                                      |                                                                |
| 76                                                                                                                                           | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход |                 | не применимо                                                 | X                                                              | не применимо                                                         | X                                                              |

| Номер строки                                                                                                                                            | Наименование инструмента (показателя)                                                                                                                                                   | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату |                                                                | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года |                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                         |                 | включаемая в расчет капитала                                 | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года | включаемая в расчет капитала                                         | не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года |
| 1                                                                                                                                                       | 2                                                                                                                                                                                       | 3               | 4                                                            | 5                                                              | 6                                                                    | 7                                                              |
| 77                                                                                                                                                      | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода                                             |                 | не применимо                                                 | X                                                              | не применимо                                                         | X                                                              |
| 78                                                                                                                                                      | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей |                 | не применимо                                                 | X                                                              | не применимо                                                         | X                                                              |
| 79                                                                                                                                                      | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                     |                 | не применимо                                                 | X                                                              | не применимо                                                         | X                                                              |
| <b>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)</b> |                                                                                                                                                                                         |                 |                                                              |                                                                |                                                                      |                                                                |
| 80                                                                                                                                                      | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                         |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 81                                                                                                                                                      | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения                                                                                          |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 82                                                                                                                                                      | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                      |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 83                                                                                                                                                      | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения                                                                                       |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 84                                                                                                                                                      | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                  |                 | 0                                                            | X                                                              | 0                                                                    | X                                                              |
| 85                                                                                                                                                      | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения                                                                                   |                 | 0                                                            |                                                                | 0                                                                    |                                                                |

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

### Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату          |                                                                             |                                                              | Данные на начало отчетного года  |                                                                             |                                                              |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                           |                 | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
|              |                                                                                                                                                                                                                           |                 | 4                                | 5                                                                           | 6                                                            | 7                                | 8                                                                           | 9                                                            |
| 1            | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах                                                                                                                                                                |                 | 281 914 097                      | 279 799 470                                                                 | 82 296 936                                                   | 251 851 194                      | 248 961 606                                                                 | 73 715 429                                                   |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                              |                 | 116 880 261                      | 116 880 261                                                                 | 0                                                            | 64 252 177                       | 64 214 488                                                                  | 0                                                            |
| 1.1.1        | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России                                                                                                                                                   |                 | 112 691 391                      | 112 691 391                                                                 | 0                                                            | 58 653 703                       | 58 653 703                                                                  | 0                                                            |
| 1.1.2        | кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России |                 | 1 537 266                        | 1 534 057                                                                   | 0                                                            | 5 598 474                        | 5 560 785                                                                   | 0                                                            |
| 1.1.3        | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее                                 |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |
| 1.2          | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                 |                 | 100 849 605                      | 100 770 356                                                                 | 20 154 071                                                   | 139 454 044                      | 138 790 237                                                                 | 27 758 047                                                   |

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                             | Номер пояснения | Данные на отчетную дату          |                                                                             |                                                              | Данные на начало отчетного года  |                                                                             |                                                              |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                 | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                 | 4                                | 5                                                                           | 6                                                            | 7                                | 8                                                                           | 9                                                            |
| 1.2.1        | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований                                               |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |
| 1.2.2        | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)                                                                                                 |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |
| 1.2.3        | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями                                                                     |                 | 78 308 471                       | 78 302 610                                                                  | 15 660 522                                                   | 68 786 877                       | 68 783 621                                                                  | 13 756 724                                                   |
| 1.3          | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                           |                 | 13 188                           | 13 188                                                                      | 6 594                                                        | 8                                | 8                                                                           | 4                                                            |
| 1.3.1        | кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                  | Номер пояснения | Данные на отчетную дату          |                                                                             |                                                              | Данные на начало отчетного года  |                                                                             |                                                              |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                 | 4                                | 5                                                                           | 6                                                            | 7                                | 8                                                                           | 9                                                            |
| 1.3.2        | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)                                                                                                      |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |
| 1.3.3        | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями |                 | 13 188                           | 13 188                                                                      | 6 594                                                        | 8                                | 8                                                                           | 4                                                            |
| 1.4          | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                               |                 | 64 169 831                       | 62 134 453                                                                  | 62 134 453                                                   | 48 143 955                       | 45 955 863                                                                  | 45 955 863                                                   |
| 1.4.1        | Ссудная задолженность                                                                                                                                                                                                                                                                    |                 | 57 705 850                       | 56 024 224                                                                  | 56 024 224                                                   | 41 386 121                       | 39 804 761                                                                  | 39 804 761                                                   |
| 1.4.2        | Прочие требования                                                                                                                                                                                                                                                                        |                 | 6 463 981                        | 6 110 229                                                                   | 6 110 229                                                    | 6 757 834                        | 6 151 102                                                                   | 6 151 102                                                    |
| 1.5          | Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"                                                                                                                        |                 | 1 212                            | 1 212                                                                       | 1 818                                                        | 1 010                            | 1 010                                                                       | 1 515                                                        |
| 2            | Активы с иными коэффициентами риска:                                                                                                                                                                                                                                                     |                 | X                                | X                                                                           | X                                                            | X                                | X                                                                           | X                                                            |
| 2.1          | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                  |                 | 1 764 606                        | 1 764 606                                                                   | 352 921                                                      | 5 328 964                        | 5 275 675                                                                   | 1 055 135                                                    |
| 2.1.1        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов                                                                                                                                                                                                                                       |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                             | Номер пояснения | Данные на отчетную дату          |                                                                             |                                                              | Данные на начало отчетного года  |                                                                             |                                                              |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                                                                     |                 | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1            | 2                                                                                                                                   | 3               | 4                                | 5                                                                           | 6                                                            | 7                                | 8                                                                           | 9                                                            |
| 2.1.2        | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов                                                                                  |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |
| 2.1.3        | требования участников клиринга                                                                                                      |                 | 1 764 606                        | 1 764 606                                                                   | 352 921                                                      | 5 328 964                        | 5 275 675                                                                   | 1 055 135                                                    |
| 2.2          | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                             |                 | 92 513 287                       | 91 515 844                                                                  | 123 731 307                                                  | 85 641 265                       | 84 235 252                                                                  | 109 903 389                                                  |
| 2.2.1        | с коэффициентом риска 110 процентов                                                                                                 |                 | 33 793 087                       | 33 501 680                                                                  | 36 851 848                                                   | 40 731 093                       | 40 403 139                                                                  | 44 443 453                                                   |
| 2.2.2        | с коэффициентом риска 130 процентов                                                                                                 |                 | 717 348                          | 708 939                                                                     | 921 621                                                      | 1 456 745                        | 1 441 169                                                                   | 1 873 520                                                    |
| 2.2.3        | с коэффициентом риска 150 процентов                                                                                                 |                 | 58 002 852                       | 57 305 225                                                                  | 85 957 838                                                   | 43 453 427                       | 42 390 944                                                                  | 63 586 416                                                   |
| 2.2.4        | с коэффициентом риска 250 процентов                                                                                                 |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |
| 2.2.5        | с коэффициентом риска 1250 процентов                                                                                                |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |
| 2.2.5.1      | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам генежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |
| 3            | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:                                                                                 |                 | 24 479 395                       | 23 411 558                                                                  | 35 743 266                                                   | 21 941 688                       | 20 935 261                                                                  | 23 144 731                                                   |
| 3.1          | с коэффициентом риска 110 процентов                                                                                                 |                 | 2 547 352                        | 2 450 432                                                                   | 2 695 475                                                    | 21 701 964                       | 20 723 116                                                                  | 22 795 428                                                   |
| 3.2          | с коэффициентом риска 140 процентов                                                                                                 |                 | 19 749 604                       | 18 918 950                                                                  | 26 486 530                                                   | 211 353                          | 191 881                                                                     | 268 633                                                      |
| 3.3          | с коэффициентом риска 170 процентов                                                                                                 |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |
| 3.4          | с коэффициентом риска 200 процентов                                                                                                 |                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |
| 3.5          | с коэффициентом риска 300 процентов                                                                                                 |                 | 2 020 943                        | 1 897 265                                                                   | 5 691 795                                                    | 14 329                           | 13 638                                                                      | 40 914                                                       |
| 3.6          | с коэффициентом риска 600 процентов                                                                                                 |                 | 161 496                          | 144 911                                                                     | 869 466                                                      | 14 042                           | 6 626                                                                       | 39 756                                                       |
| 4            | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:                                                 |                 | 111 224 055                      | 108 850 965                                                                 | 27 861 900                                                   | 102 816 994                      | 100 958 912                                                                 | 27 134 277                                                   |

| Номер строки | Наименование показателя                               | Номер пояснения | Данные на отчетную дату          |                                                                             |                                                              | Данные на начало отчетного года  |                                                                             |                                                              |
|--------------|-------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|              |                                                       |                 | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1            | 2                                                     | 3               | 4                                | 5                                                                           | 6                                                            | 7                                | 8                                                                           | 9                                                            |
| 4.1          | по финансовым инструментам с высоким риском           |                 | 24 582 021                       | 24 371 447                                                                  | 22 553 402                                                   | 22 295 143                       | 22 112 183                                                                  | 20 286 335                                                   |
| 4.2          | по финансовым инструментам со средним риском          |                 | 12 682 340                       | 12 682 340                                                                  | 5 304 366                                                    | 13 696 363                       | 13 695 884                                                                  | 6 847 942                                                    |
| 4.3          | по финансовым инструментам с низким риском            |                 | 20 660                           | 20 660                                                                      | 4 132                                                        | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |
| 4.4          | по финансовым инструментам без риска                  |                 | 73 939 034                       | 71 776 518                                                                  | 0                                                            | 66 825 488                       | 65 150 845                                                                  | 0                                                            |
| 5            | Кредитный риск по производным финансовым инструментам |                 | 125 544 886                      |                                                                             | 3 248 253                                                    | 98 116 680                       |                                                                             | 8 050 226                                                    |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

## Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Подраздел не заполняется, так как АО КБ «Ситибанк» не осуществляет расчет требований к капиталу по кредитному риску с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России от 6 августа 2015 года №483 – П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

## Подраздел 2.3. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя                                                                | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                                      | 3               | 4                       | 5                               |
| 6            | Операционный риск, всего, в том числе:                                                 | 11.4            | 6 633 019               | 6 052 864                       |
| 6.1          | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | 11.4            | 44 220 128              | 40 352 427                      |
| 6.1.1        | чистые процентные доходы                                                               | 11.4            | 19 732 528              | 17 162 814                      |
| 6.1.2        | чистые непроцентные доходы                                                             |                 | 24 487 600              | 23 189 613                      |
| 6.2          | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска               |                 | 3                       | 3                               |

## Подраздел 2.4. Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя          | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|----------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                |                 | 3                       | 4                               |
| 7            | Совокупный рыночный риск, всего, | 11.3            | 27 086 400.0            | 43 486 594.0                    |

| Номер строки | Наименование показателя                                                   | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                         |                 | 3                       | 4                               |
|              | в том числе:                                                              |                 |                         |                                 |
| 7.1          | процентный риск, всего,                                                   | 11.3            | 2 005 893.0             | 3 336 958.6                     |
|              | в том числе:                                                              |                 |                         |                                 |
| 7.1.1        | Общий                                                                     | 11.3            | 1 828 844.0             | 2 343 923.5                     |
| 7.1.2        | Специальный                                                               | 11.3            | 177 049.0               | 993 035.1                       |
| 7.1.3        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.2          | фондовый риск, всего,                                                     | 11.3            | 0.0                     | 0.0                             |
|              | в том числе:                                                              |                 |                         |                                 |
| 7.2.1        | общий                                                                     | 11.3            | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.2.2        | специальный                                                               | 11.3            | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.2.3        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска   |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.3          | валютный риск, всего,                                                     | 11.3            | 129 256.0               | 91 003.6                        |
|              | в том числе:                                                              |                 |                         |                                 |
| 7.3.1        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска   |                 | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.4          | товарный риск, всего,                                                     | 11.3            | 31 763.0                | 50 965.3                        |
|              | в том числе:                                                              |                 |                         |                                 |
| 7.4.1        | основной товарный риск                                                    | 11.3            | 0.0                     | 0.0                             |
| 7.4.2        | дополнительный товарный риск                                              | 11.3            | 31 763.0                | 50 965.3                        |
| 7.4.3        | гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска   |                 | 0.0                     | 0.0                             |

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

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                        | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                              | 3               | 4                       | 5                                         | 6                               |
| 1            | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:                                                                                                                     |                 | 6 640 382               | -568 983                                  | 7 209 365                       |
| 1.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                                                                                                          |                 | 3 732 222               | -990 169                                  | 4 722 391                       |
| 1.2          | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                                                                                                      |                 | 505 135                 | -116 267                                  | 621 402                         |
| 1.3          | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах |                 | 2 371 941               | 515 002                                   | 1 856 939                       |
| 1.4          | под операции с резидентами офшорных зон                                                                                                                                                        |                 | 31 084                  | 22 451                                    | 8 633                           |

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

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                  | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери                                                                                    |           |                                   |           |                                           |            |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------------|------------|
|              |                                                                                                                                                          |                             | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П |           | по решению уполномоченного органа |           | Изменение объемов сформированных резервов |            |
|              |                                                                                                                                                          |                             | процент                                                                                                                      | тыс. руб. | процент                           | тыс. руб. | процент                                   | тыс. руб.  |
| 1            | 2                                                                                                                                                        | 3                           | 4                                                                                                                            | 5         | 6                                 | 7         | 8                                         | 9          |
| 1            | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:                   | 9 052 443                   | 25.16                                                                                                                        | 2 277 233 | 3.89                              | 352 302   | -21.27                                    | -1 924 931 |
| 1.1          | ссуды                                                                                                                                                    | 9 052 443                   | 25.16                                                                                                                        | 2 277 233 | 3.89                              | 352 302   | -21.27                                    | -1 924 931 |
| 2            | Реструктурированные ссуды                                                                                                                                | 6 031 774                   | 10.55                                                                                                                        | 636 320   | 0.95                              | 57 600    | -9.60                                     | -578 720   |
| 3            | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам                                                                     | 110 242 095                 | 0.97                                                                                                                         | 1 064 956 | 0.03                              | 28 800    | -0.94                                     | -1 036 156 |
| 4            | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:             | 7 200 025                   | 21.00                                                                                                                        | 1 512 005 | 5.00                              | 360 001   | -16.00                                    | -1 152 004 |
| 4.1          | перед отчитывающейся кредитной организацией                                                                                                              | 0                           | 0.00                                                                                                                         | 0         | 0.00                              | 0         | 0.00                                      | 0          |
| 5            | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг                                                                        | 0                           | 0.00                                                                                                                         | 0         | 0.00                              | 0         | 0.00                                      | 0          |
| 6            | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц                                                              | 0                           | 0.00                                                                                                                         | 0         | 0.00                              | 0         | 0.00                                      | 0          |
| 7            | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным                                                | 0                           | 0.00                                                                                                                         | 0         | 0.00                              | 0         | 0.00                                      | 0          |
| 8            | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 2 061 930                   | 48.30                                                                                                                        | 995 965   | 0.12                              | 2 519     | -48.18                                    | -993 446   |

**1.1**

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

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                        | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положением Банка России №283-П | Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Указанием Банка России №2732-У | Сформированный резерв на возможные потери, итого |
|--------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                          | 3                                 | 4                                   | 5                                                                                     | 6                                                                                     | 7                                                |
| 1            | Ценные бумаги, всего, в том числе:                         | 0                                 | 0                                   | 0                                                                                     | 0                                                                                     | 0                                                |
| 1.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0                                 | 0                                   | 0                                                                                     | 0                                                                                     | 0                                                |
| 2            | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                 | 0                                 | 0                                   | 0                                                                                     | 0                                                                                     | 0                                                |
| 2.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0                                 | 0                                   | 0                                                                                     | 0                                                                                     | 0                                                |
| 3            | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                | 0                                 | 0                                   | 0                                                                                     | 0                                                                                     | 0                                                |
| 3.1          | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0                                 | 0                                   | 0                                                                                     | 0                                                                                     | 0                                                |

**Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага**

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                      | 3               | 4                         | 5                                                       | 6                                                       | 7                                                       |
| 1            | Основной капитал, тыс. руб.                                                                                            | 6               | 44 875 067                | 47 456 572                                              | 50 564 734                                              | 42 501 263                                              |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. |                 | 513 186 817               | 521 884 234                                             | 533 078 944                                             | 505 714 999                                             |
| 3            | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент                                                                   |                 | 8.7                       | 9.1                                                     | 9.5                                                     | 8.4                                                     |

## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки                             | Наименование характеристики инструмента                                                                                                                     | Описание характеристики инструмента                                                             |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                        | 2                                                                                                                                                           | 3                                                                                               |
| 1                                        | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала                                                                                            | АО КБ «Ситибанк»                                                                                |
| 2                                        | Идентификационный номер инструмента                                                                                                                         | 10102557В                                                                                       |
| 3                                        | Применимое право                                                                                                                                            | 643 РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ                                                                        |
| <b>Регулятивные условия</b>              |                                                                                                                                                             |                                                                                                 |
| 4                                        | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»                                                                | базовый капитал                                                                                 |
| 5                                        | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»                                                          | базовый капитал                                                                                 |
| 6                                        | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал                                                                                            | на индивидуальной основе                                                                        |
| 7                                        | Тип инструмента                                                                                                                                             | обыкновенные акции                                                                              |
| 8                                        | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала                                                                                                         | 1 000 000                                                                                       |
| 9                                        | Номинальная стоимость инструмента                                                                                                                           | 1 000 000 тыс. российских рублей                                                                |
| 10                                       | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета                                                                                                    | акционерный капитал                                                                             |
| 11                                       | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента                                                                                                          | 05.11.2001                                                                                      |
| 12                                       | Наличие срока по инструменту                                                                                                                                | бессрочный                                                                                      |
| 13                                       | Дата погашения инструмента                                                                                                                                  | без ограничения срока                                                                           |
| 14                                       | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР                                                                                | нет                                                                                             |
| 15                                       | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо                                                                                    |
| 16                                       | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента                                                                          | не применимо                                                                                    |
| <b>Проценты/дивиденды/купонный доход</b> |                                                                                                                                                             |                                                                                                 |
| 17                                       | Тип ставки по инструменту                                                                                                                                   | не применимо                                                                                    |
| 18                                       | Ставка                                                                                                                                                      | не применимо                                                                                    |
| 19                                       | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям                                                                                        | нет                                                                                             |
| 20                                       | Обязательность выплат дивидендов                                                                                                                            | полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы) |
| 21                                       | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента                         | нет                                                                                             |
| 22                                       | Характер выплат                                                                                                                                             | некумулятивный                                                                                  |
| 23                                       | Конвертируемость инструмента                                                                                                                                | неконвертируемый                                                                                |
| 24                                       | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента                                                                                     | не применимо                                                                                    |
| 25                                       | Полная либо частичная конвертация                                                                                                                           | не применимо                                                                                    |
| 26                                       | Ставка конвертации                                                                                                                                          | не применимо                                                                                    |
| 27                                       | Обязательность конвертации                                                                                                                                  | не применимо                                                                                    |
| 28                                       | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент                                                                                           | не применимо                                                                                    |
| 29                                       | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент                                                                | не применимо                                                                                    |
| 30                                       | Возможность списания инструмента на покрытие убытков                                                                                                        | нет                                                                                             |

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента                                                  | Описание характеристики инструмента |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                        | 3                                   |
| 31           | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента                     | не применимо                        |
| 32           | Полное или частичное списание                                                            | не применимо                        |
| 33           | Постоянное или временное списание                                                        | не применимо                        |
| 34           | Механизм восстановления                                                                  | не применимо                        |
| 35           | Субординированность инструмента                                                          | не применимо                        |
| 36           | Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П | да                                  |
| 37           | Описание несоответствий                                                                  | не применимо                        |

## Раздел «Справочно». Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **104 861 663**, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд **88 397 911**;
  - 1.2. изменения качества ссуд **5 173 843**;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **557 772**;
  - 1.4. иных причин **10 732 137**.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **105 851 832**, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд **1 585 223**;
  - 2.2. погашения ссуд **83 671 483**;
  - 2.3. изменения качества ссуд **9 566 869**;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **523 106**;
  - 2.5. иных причин **10 505 151**.

Президент

Главный бухгалтер



Иванова М.Л.

Гуныко А.Б.



## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | Регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45                         | 29034830                            | 2557                                         |

## Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

(публикуемая форма)

на 01.01.2018 года

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

| Номер<br>строки | Наименование<br>показателя                                                                                                                                                                                                            | Номер<br>пояснения | Нормативное<br>значение | Фактическое значение |                             |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------------|
|                 |                                                                                                                                                                                                                                       |                    |                         | на отчетную дату     | на начало<br>отчетного года |
| 1               | 2                                                                                                                                                                                                                                     | 3                  | 4                       | 5                    | 6                           |
| 1               | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)                                                                                                                                                      | 6                  | ≥4,5                    | 11.7                 | 12.4                        |
| 2               | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)                                                                                                                                                     | 6                  | ≥6                      | 11.7                 | 12.4                        |
| 3               | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)                                                                                                                                         | 6                  | ≥8                      | 15.2                 | 15.1                        |
| 4               | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) |                    | X                       | X                    | X                           |
| 5               | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)                                                                                                                                                                                            |                    | ≥15,0                   | 104.6                | 312.3                       |
| 6               | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)                                                                                                                                                                                               |                    | ≥50,0                   | 455.3                | 610.6                       |
| 7               | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)                                                                                                                                                                                          |                    | ≤120,0                  | 11.0                 | 8.5                         |
| 8               | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)                                                                                                                                     |                    | ≤25,0                   | Максимальное 17.7    | Максимальное 19.1           |
|                 |                                                                                                                                                                                                                                       |                    |                         | Минимальное 0.0      | Минимальное 0.1             |
| 9               | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)                                                                                                                                           |                    | ≤800,0                  | 134.1                | 158.4                       |
| 10              | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)                                                                                             |                    | ≤50,0                   | 0.0                  | 0.0                         |
| 11              | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)                                                                                                                                                                        |                    | ≤3,0                    | 0.3                  | 0.3                         |

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение |                          |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                 |                      | на отчетную дату     | на начало отчетного года |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3               | 4                    | 5                    | 6                        |
| 12           | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) |                 | ≤25,0                | 0.0                  | 0.0                      |
| 13           | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)                                                                                                                                                                                                                 |                 | X                    | X                    | X                        |
| 14           | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)                                                                                                                                          |                 | X                    | X                    | X                        |
| 15           | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)                                                                                                                                                                                                                                 |                 | X                    | X                    | X                        |
| 16           | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)                                                                                                                                                                                                                   |                 | X                    | X                    | X                        |
| 17           | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)                                                                                                                                                                                                                           |                 | X                    | X                    | X                        |
| 18           | Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)                                                                                                                                                                                                                                          |                 | < = 20%              | 0.9                  | 0.0                      |

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Номер пояснения | Сумма                                                                   |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 3               | 4                                                                       |
| 1            | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего                                                                                                                                                                                                                                                    | 4               | 471 272 662                                                             |
| 2            | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |                 | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3            | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага                                                                                                                                                                            |                 | 0                                                                       |
| 4            | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)                                                                                                                                                                                                                                                                           |                 | 1 497 656                                                               |
| 5            | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              |                 | 10 121 910                                                              |
| 6            | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 37 894 401                                                              |
| 7            | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 | 7 599 819                                                               |
| 8            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого                                                                                                                                                                                                 |                 | 513 186 810                                                             |

## Подраздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

| Номер строки                                                       | Наименование показателя                                                                                                                                             | Номер пояснения                                                         | Сумма       |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1                                                                  | 2                                                                                                                                                                   | 3                                                                       | 4           |
| <b>Риск по балансовым активам</b>                                  |                                                                                                                                                                     |                                                                         |             |
| 1                                                                  | Величина балансовых активов, всего                                                                                                                                  |                                                                         | 414 481 965 |
| 2                                                                  | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                                          |                                                                         | 2 752 983   |
| 3                                                                  | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:                                                                             |                                                                         | 411 728 982 |
| <b>Риск по операциям с ПФИ</b>                                     |                                                                                                                                                                     |                                                                         |             |
| 4                                                                  | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:                                                                        |                                                                         | 1 950 436   |
| 5                                                                  | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:                                                                                              |                                                                         | 1 497 656   |
| 6                                                                  | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |             |
| 7                                                                  | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях                                                                              |                                                                         | 0           |
| 8                                                                  | Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                                                     |                                                                         | 0           |
| 9                                                                  | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ                                                             |                                                                         | 0           |
| 10                                                                 | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                                               |                                                                         | 0           |
| 11                                                                 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:                                                                     |                                                                         | 3 448 092   |
| <b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>             |                                                                                                                                                                     |                                                                         |             |
| 12                                                                 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:                                                                                  |                                                                         | 49 993 432  |
| 13                                                                 | Поправка на величину неттинга гележной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                                                 |                                                                         | 0           |
| 14                                                                 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                                                                 |                                                                         | 10 121 910  |
| 15                                                                 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами                                                                                               |                                                                         | 0           |
| 16                                                                 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:                                       |                                                                         | 60 115 342  |
| <b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b> |                                                                                                                                                                     |                                                                         |             |
| 17                                                                 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:                                                                           |                                                                         | 108 850 964 |
| 18                                                                 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                                                    |                                                                         | 70 956 563  |
| 19                                                                 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:                                             |                                                                         | 37 894 401  |
| <b>Капитал и риски</b>                                             |                                                                                                                                                                     |                                                                         |             |
| 20                                                                 | Основной капитал                                                                                                                                                    |                                                                         | 44 875 067  |
| 21                                                                 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:                     |                                                                         | 513 186 817 |
| <b>Показатель финансового рычага</b>                               |                                                                                                                                                                     |                                                                         |             |
| 22                                                                 | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент                                                                                        |                                                                         | 8.7         |

### Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Раздел не заполняется, так как АО КБ «Ситибанк» не является системно значимой кредитной организацией и действие Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями на Банк не распространяется.

Президент

Главный бухгалтер



Иванова М.Л.

Гулько А.Б.



## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | Регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45                         | 29034830                            | 2557                                         |

## Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)

на 01.01.2018 года

Кредитной организации Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / АО КБ Ситибанк

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статей                                                                                                                                               | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                 | 3               | 4                                  | 5                                                                |
| <b>1</b>     | <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>                                                                       |                 |                                    |                                                                  |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           |                 | 11 463 020                         | 15 746 359                                                       |
| 1.1.1        | Проценты полученные                                                                                                                                               |                 | 34 263 071                         | 33 129 966                                                       |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные                                                                                                                                               |                 | -9 194 810                         | -8 729 242                                                       |
| 1.1.3        | Комиссии полученные                                                                                                                                               |                 | 7 756 210                          | 8 299 001                                                        |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные                                                                                                                                               |                 | -3 017 053                         | -3 549 274                                                       |
| 1.1.5        | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи |                 | -3 053 711                         | 8 330 972                                                        |
| 1.1.6        | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                            |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 1.1.7        | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                     |                 | 7 260 490                          | 3 257 552                                                        |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы                                                                                                                                        |                 | 4 081 632                          | 5 936 206                                                        |
| 1.1.9        | Операционные расходы                                                                                                                                              |                 | -19 894 595                        | -25 175 020                                                      |
| 1.1.10       | Расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                    |                 | -6 738 214                         | -5 753 802                                                       |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                            |                 | -13 569 845                        | 5 478 176                                                        |
| 1.2.1        | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                       |                 | -788 792                           | -1 326 996                                                       |
| 1.2.2        | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                            |                 | 11 933 649                         | -1 409 188                                                       |
| 1.2.3        | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                                |                 | -52 243 573                        | -22 885 218                                                      |
| 1.2.4        | Чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                       |                 | 1 744 568                          | 211 838                                                          |
| 1.2.5        | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России                                                                                  |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 1.2.6        | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций                                                                                               |                 | 2 122 572                          | -2 686 208                                                       |
| 1.2.7        | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                           |                 | 30 474 009                         | 32 569 517                                                       |

| Номер строки | Наименование статей                                                                                                                                    | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                      | 3               | 4                                  | 5                                                                |
| 1.2.8        | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                 |                 | -8 611 408                         | -1 918 962                                                       |
| 1.2.9        | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам                                                                                        |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 1.2.10       | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                                     |                 | 1 799 130                          | 2 923 393                                                        |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)                                                                                                                 |                 | -2 106 825                         | 21 224 535                                                       |
| <b>2</b>     | <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>                                                          |                 |                                    |                                                                  |
| 2.1          | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                                       |                 | -55 959 788                        | -65 144 063                                                      |
| 2.2          | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                  |                 | 56 467 442                         | 54 552 621                                                       |
| 2.3          | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"                                                                         |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 2.4          | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"                                                                 |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 2.5          | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                           |                 | -366 908                           | -674 865                                                         |
| 2.6          | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                  |                 | 1 279                              | -4 781                                                           |
| 2.7          | Дивиденды полученные                                                                                                                                   |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 2.8          | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                                          |                 | 142 025                            | -11 271 088                                                      |
| <b>3</b>     | <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>                                                              |                 |                                    |                                                                  |
| 3.1          | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                                                      |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 3.2          | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                          |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 3.3          | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                               |                 | 0                                  | 0                                                                |
| 3.4          | Выплаченные дивиденды                                                                                                                                  |                 | -10 700 000                        | -13 000 000                                                      |
| 3.5          | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)                                                                                                          |                 | -10 700 000                        | -13 000 000                                                      |
| <b>4</b>     | <b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b> |                 | 1 683 933                          | -8 318 767                                                       |
| <b>5</b>     | <b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>                                                                                      |                 | -10 980 867                        | -11 365 320                                                      |
| 5.1          | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода                                                                                         | 4.1             | 46 266 548                         | 57 631 868                                                       |
| 5.2          | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                                                          | 4.1             | 35 285 681                         | 46 266 548                                                       |

Президент

Главный бухгалтер



Иванова М.Л.

Гулько А.Б.



# Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ситибанк» за 2017 год

## Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»).

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 29 июня 2018 года.

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

## 1. Общая информация

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

- Полное наименование кредитной организации: Акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк».
- Сокращенное наименование: АО КБ «Ситибанк».
- Место нахождения (юридический адрес): Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1.
- Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1.
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525202.
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710401987.
- Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 725-1000 (тел.), +7 (495) 725-6700 (факс).
- Адрес страницы в сети «Интернет»: [www.citibank.ru](http://www.citibank.ru).
- Основной государственный регистрационный номер: 1027700431296.
- Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 14 ноября 2002 года.

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

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

| Филиал                                        | Место расположения | Федеральный округ                 |
|-----------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
| Филиал АО КБ «Ситибанк» в г. Санкт-Петербурге | г. Санкт-Петербург | Северо-Западный Федеральный Округ |
| Донской филиал АО КБ «Ситибанк»               | г. Ростов-на-Дону  | Южный Федеральный Округ           |

| Филиал                                 | Место расположения | Федеральный округ             |
|----------------------------------------|--------------------|-------------------------------|
| Уральский филиал АО КБ «Ситибанк»      | г. Екатеринбург    | Уральский Федеральный Округ   |
| Средневолжский филиал АО КБ «Ситибанк» | г. Самара          | Приволжский Федеральный Округ |
| Приволжский филиал АО КБ «Ситибанк»    | г. Нижний Новгород | Приволжский Федеральный Округ |
| Филиал «Башкортостан» АО КБ «Ситибанк» | г. Уфа             | Приволжский Федеральный Округ |
| Волгоградский филиал АО КБ «Ситибанк»  | г. Волгоград       | Южный Федеральный Округ       |

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк имел представительство в Новосибирской области.

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

В июне 2017 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило АО КБ «Ситибанк» кредитный рейтинг на уровне AAA (RU), прогноз – «Стабильный».

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

## 1.2 Информация о банковской группе

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

Ситигруп является американской открытой компанией, регулируемой Комиссией США по ценным бумагам и биржам (далее – «КЦББ»), учрежденной в соответствии с законодательством штата Делавер и имеющей обыкновенные акции, допущенные к организованным торгам и зарегистрированные на Нью-Йоркской фондовой бирже и Мексиканской фондовой бирже. В соответствии с Приложением 13G, зарегистрированным в КЦББ 1 февраля 2018 года компанией «БлэкРок, Инк.» (BlackRock, Inc.) (далее – «компания «БлэкРок»»), по состоянию на 31 декабря 2017 года компания «БлэкРок» и ее дочерние компании являлись бенефициарными владельцами 7,1% обыкновенных акций Ситигруп. В соответствии с Приложением 13G, зарегистрированным в КЦББ 9 февраля 2018 года компанией «Зе Вэнгард Груп Инк.» (The Vanguard Group Inc.) (далее – «компания «Вэнгард»»), по состоянию на 31 декабря 2017 года компания «Вэнгард» и ее дочерние компании являлись бенефициарными владельцами 6,86% обыкновенных акций Ситигруп. На основе имеющихся у Ситигруп сведений, а также исходя из проверки отчетов, зарегистрированных КЦББ, ни одно лицо, кроме компаний «БлэкРок» и «Вэнгард», не владеет более чем 5% обыкновенных акций Ситигруп.

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

## 1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-02719-000100 от 1 ноября 2000 года;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000 от 9 ноября 2000 года;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-02751-010000 от 9 ноября 2000 года.

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

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

К основным направлениям деятельности Банка в течение 2017 года относились стандартные операции на рынках корпоративных и розничных услуг. В течение отчетного периода существенных изменений в сфере деятельности Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию, не было.

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

Как и в 2016 году, в течение 2017 года Банк продолжил активное развитие направления бизнеса по заключению с корпоративными клиентами сделок с производными финансовыми инструментами, направленных на управление валютным, процентным и ценовым рисками. Спектр возможных решений включал в себя сделки валютный опцион и структурированный форвард, процентный своп, товарный своп и структурированный товарный опцион.

В течение 2017 года Банк продолжал проводить постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года активы Банка увеличились на 28 484 940 тыс. рублей (6,4%) по сравнению с данными на 1 января 2017 года. При этом чистая ссудная задолженность выросла на 48 398 975 тыс. рублей или на 16,1%, а средства в кредитных организациях уменьшились на 23 396 140 тыс. рублей или на 69,7%.

Обязательства Банка за отчетный период увеличились на 25 238 357 тыс. рублей (6,6%). Существенное влияние на рост обязательств оказало увеличение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, которые выросли на 26 792 119 тыс. рублей (7,8%) по сравнению с данными на 1 января 2017 года.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Чистая прибыль за 2017 год увеличилась на 2 950 861 тыс. рублей (27,6%) по сравнению с итогами предыдущего года, главным образом, за счет роста доходов от операций с иностранной валютой, а также снижения операционных расходов. В 2017 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

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

- в размере 3 000 000 тыс. рублей на основании решения Общего собрания акционеров Банка от 16 марта 2017 года;
- в размере 1 800 000 тыс. рублей на основании решения Общего собрания акционеров Банка от 15 июня 2017 года;
- в размере 3 000 000 тыс. рублей на основании решения Общего собрания акционеров Банка от 15 сентября 2017 года и
- в размере 2 900 000 тыс. рублей на основании решения Общего собрания акционеров Банка от 12 декабря 2017 года.

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

#### 3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

#### 3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2018 года. Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2017 года. Кроме того, по состоянию на 1 января 2018 года была проведена инвентаризация кассы во всех филиалах и отделениях Банка. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами.

Банком осуществляется работа по получению письменных подтверждений остатков по счетам клиентов. По всем счетам клиентов-юридических лиц и кредитных организаций (расчетным, ссудным, текущим, корреспондентским, накопительным, депозитным и др.) 11 января 2018 года Банк разослал выписки по лицевым счетам с остатками на 1 января 2018 года. Сверка по межбанковским кредитам и депозитам осуществляется Банком по системе SWIFT, а также через международную систему Confirmation.com.

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

По результатам инвентаризации основных средств были выявлены расхождения в размере 5 997 тыс. рублей, что не повлекло существенного искажения статей бухгалтерской (финансовой) отчетности. В настоящее время Банком продолжаются мероприятия по установлению местонахождения данных основных средств. Те основные средства, которые не будут обнаружены до конца периода времени, отведенного на поиск, будут списаны в бухгалтерском учете.

### 3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

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

- в части резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3;
- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

### 3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

#### Активы

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П») (ранее Положения ЦБ РФ № 254-П до вступления в силу Положения ЦБ РФ № 590-П), действующей Кредитной Политикой Банка в части «Руководства по кредитованию юридических лиц и контролю качества кредитного портфеля», а также «Операционной процедурой по созданию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери.

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

В соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды).

В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. По данным видам активов резерв формируется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 283-П»).

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

### Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

### Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Ценные бумаги**

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

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие

и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренней «Операционной инструкцией по расчету и формированию резервов на возможные потери».

В целях определения размера резерва остатка на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

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

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

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

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

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

- Приоритет 1 – средневзвешенная цена по безагрессным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней (ниже приведен порядок приоритетности режимов для целей определения СС):
  - в режиме основных торгов;
  - в режиме Т+ основных торгов;
  - в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
  - в режим переговорных сделок (РПС).
- Приоритет 2 – цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 3 – средневзвешенные цены, раскрываемые признанными доступными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 4 – средневзвешенная цена размещения при приобретении в процессе первичного размещения.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

- Приоритет 1 – средневзвешенная цена по безагрессным сделкам, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 2 – цены /котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS. Для определения справедливой стоимости используется цена спроса рынка (BID price) на 17:00 Московского времени на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 3 – цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 4 – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).

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

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

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

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

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Полученные ценные бумаги по первой части сделки обратного РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются

в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки обратного РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

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

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

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

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

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

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

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

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок для ПФИ:

- Приоритет 1 – цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 2 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами REUTERS, BLOOMBERG, по состоянию на 17:00 Московского времени на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Для целей определения справедливой стоимости внебиржевых валютных форвардных, валютных своп и аналогичных контрактов, признаваемых в качестве ПФИ, а также сделок, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, Банк использует модель «Чистый дисконтируемый доход» (NPV method). Подробная методология расчета справедливой стоимости (fair value), тестирования модели на соответствие рынку и анализа изменений форвардного курса разработана Департаментом анализа рисков Ситигруп и описана в отдельном документе «E-DEALER: Методология определения прибыли и убытка», который утвержден Комитетом управления рисками 30 июня 2008 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

## Основные средства

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

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

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

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

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

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу и ликвидации объекта определяются

руководством бизнес-подразделений Банка на основании профессиональной оценки, условий договора и иных нормативно-правовых актов и учитываются по дисконтированной стоимости.

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

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

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

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

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

## Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Запасы

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

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

## Пассивы

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

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

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

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

### **Уставный капитал, дивиденды**

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

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2017 года и прошлых лет. По итогам 2016 года и прошлых лет размер дивидендов, выплаченных в течение 2017 года, составил 10 700 000 тыс. рублей.

### **Операционная аренда**

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

### **Налог на прибыль**

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

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

### **Отложенный налог на прибыль**

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

обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, неиспользованных для уменьшения налога на прибыль.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2017 году Банк не осуществлял дисконтирования процентных доходов по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также приобретенным правам требований, и процентных расходов по привлеченным денежным средствам со сроком погашения более одного года, т.к. устанавливаемые Казначейством Банка процентные ставки учитывают ставку дисконтирования, определенную на основе доходности по сопоставимым ОФЗ, и определяются исходя из ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемых сроков обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренных договором, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения сопоставимых (аналогичных) финансовых активов и финансовых обязательств.

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

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

- существенность для полученных/уплаченных комиссий по кредитным и прочим операциям устанавливается в эквиваленте 100 000 долларов США, т.е. суммы комиссий меньше установленного эквивалента могут относиться на счета доходов/расходов единовременно, независимо от того, за какой временной интервал они получены/уплачены;
- расходы на зарплату отражаются по мере начисления, командировочные и представительские расходы отражаются на день их утверждения;
- амортизация отражается не позднее последнего рабочего дня месяца, налоги и сборы – не позднее сроков, установленных для их уплаты;
- комиссии за годовое обслуживание кредитных карт, списываемые со счетов клиентов ежегодно, признаются доходами и относятся на соответствующие счета единовременно;

- признание комиссий к получению по операциям депозитария, по договорам на расчетно-кассовое обслуживание, комиссий за переводы и другим аналогичным договорам отражается в дату, указанную в соответствующем договоре, как дата уплаты (не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за временным интервалом, к которому они относятся);
- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;
- определенность по получению Банком работ и услуг действует, начиная с даты принятия работ, услуг.

### **Переоценка средств в иностранных валютах**

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

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

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

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

### **Взаимозачеты**

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

### **3.5 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Советом Директоров Банка (Протокол заседания от 27 января 2017 года). В течение 2017 года в Учетную политику Приказом Президента Банка от 10 мая 2017 года были внесены изменения в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 579-П.

Кроме того в течение 2017 года в Учетную политику Банка вносились прочие изменения, в том числе в связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 590-П.

Указанные изменения не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

### **3.6 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год**

В Учетную политику на 2018 год Банком внесены изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ. В частности в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» изменяется учет требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты

заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П.

По мнению Банка, это не приведет к существенному влиянию на его финансовое положение или результаты деятельности.

### 3.7 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 14 576 307 тыс. рублей;

перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД в размере 13 649 287 тыс. рублей.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год на общую сумму расходов 927 020 тыс. рублей были отражены следующие основные операции:

- доходы, полученные за оказание консультационных аналогичных услуг на рынке инвестиционно-финансовых продуктов в размере 70 478 тыс. рублей;
- отражение переплаты по налогу на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам за период с 2014 года в размере 47 694 тыс. рублей;
- расходы по текущему налогу на прибыль в размере 323 528 тыс. рублей;
- увеличение комиссионных и аналогичных расходов в размере 186 960 тыс. рублей;
- расходы на налоги и сборы, относимые на расходы, в сумме 141 856 тыс. рублей;
- расходы на содержание и ремонт основных средств, включая коммунальные расходы в сумме 141 428 тыс. рублей;
- увеличение отложенного налога на прибыль в сумме 95 573 тыс. рублей;
- расходы, возникшие как последствия чрезвычайных обстоятельств по хозяйственной деятельности, в сумме 68 968 тыс. рублей;
- расходы на содержание персонала, в том числе связанные с дополнительными обязательствами по краткосрочным вознаграждениям и командировочные расходы, в сумме 58 287 тыс. рублей;
- прочие расходы в сумме 28 592 тыс. рублей.

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

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

### 4.1 Денежные средства и их эквиваленты

|                                                                         | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Денежные средства</b>                                                | <b>2 654 813</b>                  | <b>2 923 956</b>                  |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 23 047 158                        | 11 937 468                        |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:          | 9 583 710                         | 31 405 124                        |
| Российская Федерация                                                    | 2 531 054                         | 288 927                           |
| Иные государства                                                        | 7 052 656                         | 31 116 197                        |
|                                                                         | <b>35 285 681</b>                 | <b>46 266 548</b>                 |

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

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

|                                    | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>      | <b>19 813 311</b>                 | <b>26 127 736</b>                 |
| Производные финансовые инструменты | 1 950 436                         | 5 003 709                         |
|                                    | <b>21 763 747</b>                 | <b>31 131 445</b>                 |

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

|                                                                               | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b> | <b>19 813 299</b>                 | <b>26 127 724</b>                 |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)                       | 19 186 763                        | 13 143 613                        |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации                              | 626 536                           | 12 984 111                        |
| <b>Корпоративные облигации</b>                                                | <b>12</b>                         | <b>12</b>                         |
| Облигации российских предприятий                                              | 12                                | 12                                |
|                                                                               | <b>19 813 311</b>                 | <b>26 127 736</b>                 |

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

| Выпуск ценной бумаги | Объем вложений | Срок обращения (дни) | Ставка купона, % |
|----------------------|----------------|----------------------|------------------|
| 4-04-36400-R         | 12             | 1 820                | 7,55             |
| 46012RMFS            | 10 249         | 9 700                | 8,39             |
| 46014RMFS            | 110 997        | 5 656                | 7,00             |
| 46018RMFS            | 2 295          | 6 097                | 6,50             |
| 46019RMFS            | 197            | 4 830                | 2,00             |
| 46020RMFS            | 173 295        | 10 948               | 6,90             |
| 46021RMFS            | 113            | 4 186                | 5,00             |
| 46022RMFS            | 818 403        | 5 656                | 6,00             |
| 25081RMFS            | 390            | 1 820                | 6,20             |

| Выпуск ценной бумаги | Объем вложений    | Срок обращения (дни) | Ставка купона, % |
|----------------------|-------------------|----------------------|------------------|
| 25083RMFS            | 3 348 846         | 1 526                | 7,00             |
| 26204RMFS            | 973               | 2 549                | 7,50             |
| 26210RMFS            | 4 199 583         | 2 548                | 6,80             |
| 26211RMFS            | 19 524            | 3 661                | 7,00             |
| 26212RMFS            | 2 098 072         | 5 474                | 7,05             |
| 26214RMFS            | 1 297 392         | 2 548                | 6,40             |
| 26218RMFS            | 637 536           | 5 803                | 8,50             |
| 26219RMFS            | 637 533           | 3 731                | 7,75             |
| 26221RMFS            | 5 050 683         | 5 880                | 7,70             |
| 26222RMFS            | 780 682           | 2 723                | 7,10             |
| SK-O-CM-128          | 6 222             | 10 957               | 7,50             |
| 12840077V            | 613 070           | 3 655                | 4,75             |
| МК-О-СМ-126          | 7 244             | 7 305                | 11,00            |
|                      | <b>19 813 311</b> |                      |                  |

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

| Выпуск ценной бумаги | Объем вложений    | Срок обращения (дни) | Ставка купона, % |
|----------------------|-------------------|----------------------|------------------|
| 26206RMFS            | 26 083            | 2 198                | 7,40             |
| 26210RMFS            | 176 595           | 2 548                | 6,80             |
| 26211RMFS            | 691 562           | 3 661                | 7,00             |
| 26212RMFS            | 2 048 177         | 5 474                | 7,05             |
| 26218RMFS            | 6 605 907         | 5 803                | 8,50             |
| 26219RMFS            | 3 509 049         | 3 731                | 7,75             |
| 46012RMFS            | 9 150             | 9 700                | 3,28             |
| 46019RMFS            | 77 090            | 4 830                | 2,00             |
| 49001RMFS            | 5 681 085         | 2 557                | 7,85             |
| 12840059V            | 7 232 298         | 1 826                | 3,25             |
| МК-О-СМ-119          | 67 767            | 10 958               | 12,75            |
| МК-О-СМ-126          | 2 961             | 7 305                | 11,00            |
| 4-04-36400-R         | 12                | 1 820                | 7,55             |
|                      | <b>26 127 736</b> |                      |                  |

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

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

|                         | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Форварды:</b>        |                                   |                                   |
| - С иностранной валютой | 1 345 411                         | 3 888 479                         |
| - С ценными бумагами    | 10                                | 90                                |
| <b>Свопы:</b>           |                                   |                                   |
| - С иностранной валютой | 231 404                           | 376 034                           |
| - Валютно-процентные    | 3 892                             | 696 372                           |
| <b>Опционы</b>          | 325 357                           | 32 214                            |
| <b>Прочие</b>           | 44 361                            | 10 520                            |
| <b>Всего</b>            | <b>1 950 436</b>                  | <b>5 003 709</b>                  |

#### 4.3 Чистая ссудная задолженность

|                                                                            | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям                                    | 209 937 362                       | 164 821 505                       |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 94 056 854                        | 93 796 340                        |
| Ссуды физическим лицам                                                     | 48 649 024                        | 46 578 640                        |
| <b>Всего ссудной задолженности</b>                                         | <b>352 643 240</b>                | <b>305 196 485</b>                |
| Резерв на возможные потери по ссудам                                       | 3 763 053                         | 4 715 273                         |
| <b>Всего чистой ссудной задолженности</b>                                  | <b>348 880 187</b>                | <b>300 481 212</b>                |

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

|                                                                                   | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>                                    | <b>209 937 362</b>                | <b>164 821 505</b>                |
| <b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b> | <b>94 056 854</b>                 | <b>93 796 340</b>                 |
| - Финансирование текущей деятельности                                             | 91 078 069                        | 92 141 162                        |
| - Факторинг                                                                       | 2 978 785                         | 1 655 178                         |
| <b>Ссуды физическим лицам</b>                                                     | <b>48 649 024</b>                 | <b>46 578 640</b>                 |
| - Потребительские кредиты                                                         | 23 763 128                        | 22 163 474                        |
| - Кредитные карты и овердрафты                                                    | 24 550 128                        | 23 987 401                        |
| - Ипотечные кредиты                                                               | 335 768                           | 427 765                           |
| <b>Всего ссудной задолженности</b>                                                | <b>352 643 240</b>                | <b>305 196 485</b>                |
| Резерв на возможные потери по ссудам                                              | 3 763 053                         | 4 715 273                         |
| <b>Всего чистой ссудной задолженности</b>                                         | <b>348 880 187</b>                | <b>300 481 212</b>                |

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

|                                                                                                                                                                                     | 1 января 2018 года<br>тыс. руб |              | 1 января 2017 года<br>тыс. руб |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------|
| <b>Ссуды клиентам – кредитным организациям</b>                                                                                                                                      | <b>209 937 362</b>             | <b>59,5%</b> | <b>164 821 505</b>             | <b>54,0%</b> |
| <b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:</b> | <b>94 056 854</b>              | <b>26,7%</b> | <b>93 796 340</b>              | <b>30,7%</b> |
| Торговля оптовая и розничная                                                                                                                                                        | 31 695 561                     | 9,0%         | 19 527 761                     | 6,4%         |
| Обрабатывающие производства                                                                                                                                                         | 41 902 680                     | 11,9%        | 48 181 440                     | 15,8%        |
| Транспорт и связь                                                                                                                                                                   | 286 362                        | 0,1%         | 2 895 851                      | 0,9%         |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг                                                                                                                     | 21 761                         | 0,0%         | 19 658                         | 0,0%         |
| Сельское хозяйство                                                                                                                                                                  | 0                              | 0,0%         | 135 378                        | 0,0%         |
| Строительство                                                                                                                                                                       | 206 600                        | 0,1%         | 315 427                        | 0,1%         |
| Добыча полезных ископаемых                                                                                                                                                          | 3 795 082                      | 1,1%         | 2 320 884                      | 0,8%         |
| Обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений                                                                            | 8 576                          | 0,0%         | 450 540                        | 0,1%         |
| Финансовая и страховая деятельность                                                                                                                                                 | 12 125 903                     | 3,4%         | 11 299 862                     | 3,7%         |
| Прочие виды деятельности                                                                                                                                                            | 4 014 329                      | 1,1%         | 8 649 539                      | 2,8%         |
| <b>Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:</b>       | <b>261 100</b>                 | <b>0,1%</b>  | <b>1 544 989</b>               | <b>0,5%</b>  |
| <b>Кредиты физическим лицам всего, в том числе:</b>                                                                                                                                 | <b>48 649 024</b>              | <b>13,8%</b> | <b>46 578 640</b>              | <b>15,3%</b> |
| Потребительские кредиты                                                                                                                                                             | 23 763 128                     | 6,7%         | 22 163 474                     | 7,3%         |
| Кредитные карты и овердрафты                                                                                                                                                        | 24 550 128                     | 7,0%         | 23 987 401                     | 7,9%         |
| Ипотечные кредиты                                                                                                                                                                   | 335 768                        | 0,1%         | 427 765                        | 0,1%         |
| <b>Всего кредитов юридическим и физическим лицам</b>                                                                                                                                | <b>352 643 240</b>             |              | <b>305 196 485</b>             |              |
| Резерв на возможные потери по ссудам                                                                                                                                                | 3 763 053                      |              | 4 715 273                      |              |
| <b>Всего чистой ссудной задолженности</b>                                                                                                                                           | <b>348 880 187</b>             |              | <b>300 481 212</b>             |              |

### Ссуды юридическим лицам

При формировании профессионального суждения Банком были сделаны следующие допущения:

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

### Ссуды физическим лицам

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

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

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

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

|                        | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | 53 260 571                        | 53 024 764                        |
| Долевые ценные бумаги  | 39                                | 39                                |
|                        | <b>53 260 610</b>                 | <b>53 024 803</b>                 |

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

|                                                                        | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Банка:</b>                              |                                   |                                   |
| Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации | 30 338 079                        | 30 836 887                        |
| Облигации (еврооблигации) иностранных государств                       | 5 674 030                         | 5 995 681                         |
| Корпоративные облигации                                                | 897 129                           | 2 475 791                         |
| Облигации иностранных предприятий                                      | 897 129                           | 2 475 791                         |
| Облигации кредитных организаций                                        | –                                 | –                                 |
| Акции российских предприятий                                           | 39                                | 39                                |
| <b>Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»:</b>               |                                   |                                   |
| Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации | 16 199 727                        | 13 047 819                        |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)                | 16 186 356                        | 13 031 732                        |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации                       | 13 371                            | 16 087                            |
| Корпоративные облигации                                                | 151 606                           | 668 586                           |
| Облигации российских предприятий                                       | –                                 | 515 110                           |
| Облигации кредитных организаций                                        | 151 606                           | 153 476                           |
|                                                                        | <b>53 260 610</b>                 | <b>53 024 803</b>                 |

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

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

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

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

| Вид ценной бумаги                                        | Срок погашения |            |
|----------------------------------------------------------|----------------|------------|
|                                                          | Минимум        | Максимум   |
| <b>Находящиеся в собственности Банка:</b>                |                |            |
| Государственные долговые обязательства                   | 27.02.2019     | 20.07.2022 |
| Долговые обязательства нерезидентов                      | 15.03.2017     | 25.07.2018 |
| Долговые обязательства иностранных государств            | 15.11.2019     | 15.11.2019 |
| <b>Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»:</b> |                |            |
| Государственные долговые обязательства                   | 08.08.2018     | 24.11.2021 |
| Еврооблигации Правительства Российской Федерации         | 24.06.2028     | 31.03.2030 |
| Долговые обязательства кредитных организаций             | 18.09.2023     | 18.09.2023 |
| Корпоративные долговые обязательства                     | 01.11.2022     | 01.11.2022 |

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

|                                          | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Облигации финансовых организаций         | 1 048 735                         | 1 952 074                         |
| - Кредитные организации                  | 151 606                           | 153 476                           |
| - Прочие                                 | 897 129                           | 1 798 598                         |
| Облигации нефинансовых организаций       | 52 211 836                        | 51 072 690                        |
| - Государственные долговые обязательства | 52 211 836                        | 49 880 387                        |
| - Прочие                                 | 0                                 | 1 192 303                         |
|                                          | <b>53 260 571</b>                 | <b>53 024 764</b>                 |

#### 4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

В течение 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации, а также прочие участия.

#### 4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В течение 2017 года и по состоянию на 1 января 2018 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

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

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

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

| тыс. рублей                                                       | Земля и здания | Оборудование | Нематериальные активы | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Всего       |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость</b> |                |              |                       |                                                               |             |
| Остаток по состоянию на 1 января 2016 года                        | 693 614        | 1 954 479    | 202 475               | 10 548                                                        | 2 861 116   |
| Поступления                                                       | -              | 699 367      | -                     | -                                                             | 699 367     |
| Выбытия                                                           | -              | (363 516)    | -                     | (10 548)                                                      | (374 064)   |
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 года                        | 693 614        | 2 290 330    | 202 475               | -                                                             | 3 186 419   |
| <b>Амортизация и убытки от обесценения</b>                        |                |              |                       |                                                               |             |
| Остаток по состоянию на 1 января 2016 года                        | (174 822)      | (1 505 809)  | (189 651)             | (2 057)                                                       | (1 872 339) |
| Начисленная амортизация за год                                    | (29 339)       | (250 759)    | (6 451)               | -                                                             | (286 549)   |
| Убытки от обесценения                                             | -              | -            | -                     | 2 057                                                         | 2 057       |
| Выбытия                                                           | -              | 323 777      | -                     | -                                                             | 323 777     |
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 года                        | (204 161)      | (1 432 791)  | (196 102)             | -                                                             | (1 833 054) |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                       |                |              |                       |                                                               |             |
| По состоянию на 1 января 2017 года                                | 489 453        | 857 539      | 6 373                 | -                                                             | 1 353 365   |

В качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком отражена квартира, изъятая в исполнение обязательств по просроченному ипотечному кредиту. В 2016 году квартира была реализована, убыток от реализации составил 1 725 тыс. рублей. В течение 2016 года переоценка основных средств не производилась. Руководство Банка считает, что убытков от обесценения объектов основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2017 года нет, отражение на балансе Банка объектов имущества по остаточной стоимости является справедливым.

#### 4.8 Прочие активы

|                                    | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Прочая дебиторская задолженность   | 976 218                           | 898 496                           |
| Требования по получению процентов  | 823 785                           | 789 484                           |
| Незавершенные расчеты              | 2 374 925                         | 2 191 451                         |
| Резерв под обесценение             | (249 207)                         | (260 943)                         |
| Всего прочих финансовых активов    | 3 925 721                         | 3 618 488                         |
| Авансовые платежи                  | 202 563                           | 8 139                             |
| Материалы и расчеты с поставщиками | 472 140                           | 680 820                           |
| Расходы будущих периодов           | -                                 | 15 194                            |
| Расчеты с внебюджетными фондами    | 120 042                           | -                                 |
| Резерв под обесценение             | (216 311)                         | (343 053)                         |
| Всего прочих нефинансовых активов  | 578 434                           | 361 100                           |
|                                    | 4 504 155                         | 3 979 588                         |

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

|                                                              | Прочие<br>финансовые<br>активы<br>тыс. рублей | Прочие<br>нефинансовые<br>активы<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 260 943                                       | 343 053                                         | 603 996              |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение     | 117 972                                       | (126 742)                                       | (8 770)              |
| Списания                                                     | (129 708)                                     | -                                               | (129 708)            |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года  | 249 207                                       | 216 311                                         | 465 518              |

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 году представлена далее:

|                                                              | Прочие<br>финансовые<br>активы<br>тыс. рублей | Прочие<br>нефинансовые<br>активы<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года | 251 518                                       | 3 911                                           | 255 429              |
| Чистое создание резерва под обесценение                      | 168 676                                       | 339 142                                         | 507 818              |
| Списания                                                     | (159 251)                                     | -                                               | (159 251)            |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года  | 260 943                                       | 343 053                                         | 603 996              |

#### 4.9 Средства кредитных организаций

|                                  | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Счета типа «Поро»                | 11 905 117                        | 9 637 233                         |
| Межбанковские кредиты и депозиты | -                                 | 11 319                            |
|                                  | 11 905 117                        | 9 648 552                         |

Банком синдицированные кредиты не привлекались.

#### 4.10 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

|                                                  | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Текущие счета и депозиты по востребованию</b> | <b>284 384 116</b>                | <b>265 113 023</b>                |
| - Физические лица                                | 109 051 440                       | 97 806 998                        |
| - Юридические лица                               | 175 332 676                       | 167 306 025                       |
| <b>Срочные депозиты</b>                          | <b>78 279 214</b>                 | <b>74 773 730</b>                 |
| - Физические лица                                | 16 622 167                        | 16 036 081                        |
| - Юридические лица                               | 61 657 047                        | 58 737 649                        |
| <b>Средства клиентов по брокерским операциям</b> | <b>5 503 269</b>                  | <b>2 953 355</b>                  |
| <b>Незавершенные переводы денежных средств</b>   | <b>1 465 628</b>                  | <b>-</b>                          |
|                                                  | <b>369 632 227</b>                | <b>342 840 108</b>                |

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

|                                                                      | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Оптовая и розничная торговля                                         | 78 919 907                        | 71 391 812                        |
| Производство                                                         | 50 264 505                        | 60 460 046                        |
| Добыча полезных ископаемых                                           | 8 894 331                         | 7 331 471                         |
| Финансовая и страховая деятельность                                  | 15 450 646                        | 15 174 589                        |
| Деятельность по операциям с недвижимым имуществом                    | 1 637 408                         | 2 020 130                         |
| Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс | 27 772                            | 53 777                            |
| Транспорт и связь                                                    | 27 499 116                        | 20 611 890                        |
| Прочие                                                               | 54 579 336                        | 49 521 331                        |
|                                                                      | <b>237 273 021</b>                | <b>226 565 046</b>                |

#### 4.11 Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не осуществлял выпуск долговых обязательств.

#### 4.12 Прочие обязательства

|                                                             | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Обязательства по уплате процентов                           | 445 443                           | 428 859                           |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения | 5 790 833                         | 6 152 966                         |
| Незавершенные расчеты                                       | 4 256 400                         | 1 450 473                         |
| Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам   | 493 646                           | 711 629                           |
| Прочая кредиторская задолженность                           | 1 262 126                         | 1 205 244                         |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>                 | <b>12 248 448</b>                 | <b>9 949 171</b>                  |
| Обязательства по текущим налогам                            | 623 864                           | 545 032                           |
| Задолженность по расчетам с персоналом                      | 1 314 403                         | 1 345 328                         |
| Обязательства по социальному обеспечению                    | 214 652                           | 138 586                           |
| Резервы – оценочные обязательства некредитного характера    | -                                 | -                                 |
| Доходы будущих периодов                                     | 222 021                           | 213 463                           |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>               | <b>2 374 940</b>                  | <b>2 242 409</b>                  |
|                                                             | <b>14 623 388</b>                 | <b>12 191 580</b>                 |

### 4.13 Уставный капитал Банка

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

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

Банк не раскрывает в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию о прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненной прибыли (убытка) на акцию) в связи с отсутствием у Банка котируемых ценных бумаг.

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

### 5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

| тыс. рублей                                                 | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Прочие активы | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | Всего       |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Величина резерва по обесценению по состоянию на начало года | 4 715 273                                  | 4 415                                          | 603 996       | 1 865 571                                                                                                                                       | 7 189 255   |
| Чистое создание (восстановление) резерва по обесценению     | 503 295                                    | (5)                                            | (8 770)       | 537 455                                                                                                                                         | 1 031 975   |
| Списания                                                    | (1 455 515)                                | -                                              | (129 708)     | 0                                                                                                                                               | (1 585 223) |
| Величина резерва по обесценению по состоянию на конец года  | 3 763 053                                  | 4 410                                          | 465 518       | 2 403 026                                                                                                                                       | 6 636 007   |

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена далее:

| тыс. рублей                                                 | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Прочие активы | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон | Всего       |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Величина резерва по обесценению по состоянию на начало года | 4 170 474                                  | 4 415                                          | 255 429       | 1 825 604                                                                                                                                       | 4 430 318   |
| Чистое создание (восстановление) резерва по обесценению     | 2 351 634                                  | -                                              | 507 818       | 39 967                                                                                                                                          | 2 899 419   |
| Списания                                                    | (1 806 835)                                | -                                              | (159 251)     | -                                                                                                                                               | (1 966 086) |
| Величина резерва по обесценению по состоянию на конец года  | 4 715 273                                  | 4 415                                          | 603 996       | 1 865 571                                                                                                                                       | 7 189 225   |

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

|                                                 | 2017 год<br>тыс. рублей | 2016 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 7 260 490               | 3 257 552               |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 1 285 462               | (11 905)                |
|                                                 | 8 545 952               | 3 245 647               |

## 5.2 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

|                               | 2017 год<br>тыс. рублей | 2016 год<br>тыс. рублей |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Налог на прибыль</b>       | <b>4 549 851</b>        | <b>3 313 704</b>        |
| <b>Прочие налоги, в т.ч.:</b> | <b>2 051 801</b>        | <b>2 366 193</b>        |
| НДС                           | 2 015 005               | 2 338 575               |
| Налог на имущество            | 20 820                  | 12 005                  |
| Транспортный налог            | 16                      | 16                      |
| Прочие налоги                 | 7 714                   | 179                     |
| Пошлины                       | 8 246                   | 15 418                  |
|                               | 6 601 652               | 5 679 897               |

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).

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

|                                                                     | 2017 год<br>тыс. руб. | 2016 год<br>тыс. руб. |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%                | 4 711 511             | 3 323 012             |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%                | 568 549               | 452 977               |
| Текущий налог на прибыль, по ставке 9%                              | -                     | -                     |
| Текущий налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах | (372 796)             | -                     |
|                                                                     | 4 907 264             | 3 775 989             |

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

|                                            | 2017 год<br>тыс. рублей | 2016 год<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль       | 4 907 264               | 3 775 989               |
| Изменение отложенного налога               | (357 413)               | (462 285)               |
| <b>Всего расходов по налогу на прибыль</b> | <b>4 549 851</b>        | <b>3 313 704</b>        |

В 2017 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, ставка по которым составила 15%.

## 5.3 Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 годов. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Отложенный налоговый актив по состоянию на 1 января 2018 года в сумме 38 248 тыс. рублей, отраженный на балансовом счете № 61703 «Отложенный налоговый актив»

по перенесенным на будущее убыткам» относится к убыткам, полученным Банком по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, по завершенным сделкам, которые не погашены до вступления в силу Федерального закона от 25 ноября 2009 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (то есть до 1 января 2010 года) и остаются непогашенными на 1 января 2018 года. Такие убытки уменьшают общую налоговую базу соответствующих отчетных (налоговых) периодов, начиная с 1 января 2015 года, но не более 20% от первоначальной суммы таких убытков, определяемой на 31 декабря 2014 года, ежегодно до 1 января 2025 года.

## 5.4 Вознаграждение работникам

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 3 129 человек (2016 год: 3 360 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2017 году составила 15 человек (2016 год: 15 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом.

|                                         | 2017 год<br>тыс. рублей | 2016 год<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения            | 7 253 106               | 7 023 466               |
| Заработная плата сотрудникам            | 6 058 508               | 5 678 097               |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 1 194 598               | 1 345 369               |
|                                         | 7 253 106               | 7 023 466               |

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 12 июля 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») (ранее Инструкция ЦБ РФ № 139И до вступления в силу Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

|                                                        | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Основной капитал</b>                                | <b>44 875 067</b>                 | <b>45 371 320</b>                 |
| Базовый капитал                                        | 44 875 067                        | 45 371 320                        |
| Добавочный капитал                                     | -                                 | -                                 |
| <b>Дополнительный капитал</b>                          | <b>13 736 933</b>                 | <b>9 796 277</b>                  |
| <b>Всего капитала</b>                                  | <b>58 612 000</b>                 | <b>55 167 597</b>                 |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>               | <b>384 831 518</b>                | <b>365 751 918</b>                |
| Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%) | 15,2                              | 15,1                              |
| Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)   | 11,7                              | 12,4                              |
| Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)  | 11,7                              | 12,4                              |

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

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

|                                                                                                                                                     | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:</b>                                                                                                | <b>58 612 000</b>                 | <b>55 167 597</b>                 |
| <b>Основной капитал</b>                                                                                                                             | <b>44 875 067</b>                 | <b>45 371 320</b>                 |
| <b>Источники базового капитала:</b>                                                                                                                 |                                   |                                   |
| Уставный капитал                                                                                                                                    | 1 000 000                         | 1 000 000                         |
| Эмиссионный доход                                                                                                                                   | -                                 | -                                 |
| Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет                                                                          | 150 000                           | 150 000                           |
| Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года                                                                               | -                                 | -                                 |
| Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации                                                                   | -                                 | -                                 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией                                                                  | 46 478 050                        | 46 479 626                        |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала                                                                                          | 2 752 983                         | 2 258 306                         |
| <b>Источники добавочного капитала:</b>                                                                                                              |                                   |                                   |
| Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций                                                          | -                                 | -                                 |
| Эмиссионный доход                                                                                                                                   | -                                 | -                                 |
| Субординированный заем с дополнительными условиями                                                                                                  | -                                 | -                                 |
| Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государств | -                                 | -                                 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала                                                                                       | 1 793 032                         | 1 665 613                         |
| Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала                                                                                         | 2 752 983                         | 2 258 306                         |
| <b>Источники дополнительного капитала</b>                                                                                                           | <b>14 184 336</b>                 | <b>10 904 987</b>                 |
| Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций                                                          | -                                 | -                                 |
| Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества              | -                                 | -                                 |

|                                                                                          | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Эмиссионный доход                                                                        | -                                 | -                                 |
| Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года | -                                 | -                                 |
| Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией             | 14 087 006                        | 10 807 657                        |
| Субординированный кредит по остаточной стоимости                                         | -                                 | -                                 |
| Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки                                     | 97 330                            | 97 330                            |
| Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала                        | 447 403                           | 1 108 710                         |
|                                                                                          | <b>58 612 000</b>                 | <b>55 167 597</b>                 |

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

| Бухгалтерский баланс |                                                                                                                       |              |                                           | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)                                                                |              |                                           |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|
| Номер п/п            | Наименование статьи                                                                                                   | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2018 года | Наименование показателя                                                                                          | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2018 года |
| 1                    | 2                                                                                                                     | 3            | 4                                         | 5                                                                                                                | 6            | 7                                         |
| 1                    | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего,<br>в том числе:                                       | 24, 26       | 1 000 000                                 | X                                                                                                                | X            | X                                         |
| 1.1                  | отнесенные в базовый капитал                                                                                          | X            | 1 000 000                                 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего,<br>в том числе сформированный»                                     | 1            | 1 000 000                                 |
| 1.2                  | отнесенные в добавочный капитал                                                                                       | X            | -                                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал                               | 31           | -                                         |
| 1.3                  | отнесенные в дополнительный капитал                                                                                   | X            | -                                         | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал                | 46           | 14 184 336                                |
| 2                    | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего,<br>в том числе: | 15, 16       | 381 537 344                               | X                                                                                                                | X            | X                                         |
| 2.1                  | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                                            | X            | -                                         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства                         | 32           | -                                         |
| 2.2                  | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал                                                        | X            | X                                         | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего                                                | 46           | 14 184 336                                |
| 2.2.1                | из них:                                                                                                               | X            | -                                         | из них:                                                                                                          | X            | -                                         |
|                      | субординированные кредиты                                                                                             |              |                                           | субординированные кредиты                                                                                        |              |                                           |
| 2.3                  | субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                 | X            | X                                         | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 47           | -                                         |
| 2.3.1                | из них:                                                                                                               | X            | -                                         | из них:                                                                                                          | X            | -                                         |
|                      | субординированные кредиты                                                                                             |              |                                           | субординированные кредиты                                                                                        |              |                                           |

| Бухгалтерский баланс |                                                                                                   |              |                                           | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)                                                                                                                              |              |                                           |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|
| Номер п/п            | Наименование статьи                                                                               | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2018 года | Наименование показателя                                                                                                                                                        | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2018 года |
| 1                    | 2                                                                                                 | 3            | 4                                         | 5                                                                                                                                                                              | 6            | 7                                         |
| 3                    | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,                          | 10           | 1 433 670                                 | X                                                                                                                                                                              | X            | X                                         |
|                      | в том числе:                                                                                      |              |                                           |                                                                                                                                                                                |              |                                           |
| 3.1                  | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,                                         | X            | 13 670                                    | X                                                                                                                                                                              | X            | X                                         |
|                      | из них:                                                                                           |              |                                           |                                                                                                                                                                                |              |                                           |
| 3.1.1                | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                           | X            | -                                         | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»                                                                                                      | 8            | -                                         |
|                      | (строка 5.1 таблицы)                                                                              |              |                                           | (строка 5.1 таблицы)                                                                                                                                                           |              |                                           |
| 3.1.2                | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X            | 13 670                                    | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)             | 9            | 13 670                                    |
|                      | (строка 5.2 таблицы)                                                                              |              |                                           |                                                                                                                                                                                |              |                                           |
| 3.2                  | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал                                             | X            | 3 418                                     | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению                                                                                                                      | 41.1.1       | 3 418                                     |
| 4                    | «Отложенный налоговый актив», всего,                                                              | 9            | 946 281                                   | X                                                                                                                                                                              | X            | X                                         |
|                      | в том числе:                                                                                      |              |                                           |                                                                                                                                                                                |              |                                           |
| 4.1                  | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                         | X            | 38 248                                    | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»                                                                                                                    | 10           | 38 248                                    |
| 4.2                  | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                      | X            | 908 033                                   | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»                                                                                                                 | 21           | 908 033                                   |
| 5                    | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:                                              | 20           | 13 670                                    | X                                                                                                                                                                              | X            | X                                         |
| 5.1                  | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)                                              | X            | -                                         | X                                                                                                                                                                              | X            | -                                         |
| 5.2                  | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)                                     | X            | 13 670                                    | X                                                                                                                                                                              | X            | -                                         |
| 6                    | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:            | 25           | -                                         | X                                                                                                                                                                              | X            | X                                         |
| 6.1                  | уменьшающие базовый капитал                                                                       | X            | -                                         | «Вложения в собственные акции (доли)»                                                                                                                                          | 16           | -                                         |
| 6.2                  | уменьшающие добавочный капитал                                                                    | X            | -                                         | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2   | -                                         |

| Бухгалтерский баланс |                                                                                                                                                                                                                                          |              |                                           | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)                                       |              |                                           |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|
| Номер п/п            | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                                      | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2018 года | Наименование показателя                                                                 | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2018 года |
| 1                    | 2                                                                                                                                                                                                                                        | 3            | 4                                         | 5                                                                                       | 6            | 7                                         |
| 6.3                  | уменьшающие дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                       | X            |                                           | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»                           | 52           | -                                         |
| 7                    | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, | 3, 5, 6, 7   | 412 288 369                               | X                                                                                       | X            | X                                         |
|                      | в том числе:                                                                                                                                                                                                                             |              |                                           |                                                                                         |              |                                           |
| 7.1                  | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                         | X            |                                           | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»        | 18           | -                                         |
| 7.2                  | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                           | X            |                                           | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»          | 19           | -                                         |
| 7.3                  | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                      | X            |                                           | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»     | 39           | -                                         |
| 7.4                  | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                        | X            |                                           | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»       | 40           | -                                         |
| 7.5                  | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                  | X            |                                           | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54           | -                                         |
| 7.6                  | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                    | X            |                                           | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»   | 55           | -                                         |

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года:

| Бухгалтерский баланс |                                                                 |              |                                           | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)                         |              |                                           |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|
| Номер п/п            | Наименование статьи                                             | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2017 года | Наименование показателя                                                   | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2017 года |
| 1                    | 2                                                               | 3            | 4                                         | 5                                                                         | 6            | 7                                         |
| 1                    | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, | 24, 26       | 1 000 000                                 | X                                                                         | X            | X                                         |
|                      | в том числе:                                                    |              |                                           |                                                                           |              |                                           |
| 1.1                  | отнесенные в базовый капитал                                    | X            | 1 000 000                                 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный» | 1            | 1 000 000                                 |

| Бухгалтерский баланс |                                                                                                       |              | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) |                                                                                                                                                                    |              |                                           |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|
| Номер п/п            | Наименование статьи                                                                                   | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2017 года         | Наименование показателя                                                                                                                                            | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2017 года |
| 1                    | 2                                                                                                     | 3            | 4                                                 | 5                                                                                                                                                                  | 6            | 7                                         |
| 1.2                  | отнесенные в добавочный капитал                                                                       | X            |                                                   | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал                                                                                 | 31           | -                                         |
| 1.3                  | отнесенные в дополнительный капитал                                                                   | X            |                                                   | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал                                                                  | 46           | 10 904 987                                |
| 2                    | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, | 15, 16       | 352 488 660                                       | X                                                                                                                                                                  | X            | X                                         |
|                      | в том числе:                                                                                          |              |                                                   |                                                                                                                                                                    |              |                                           |
| 2.1                  | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                            | X            |                                                   | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства                                                                           | 32           | -                                         |
| 2.2                  | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал                                        | X            |                                                   | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего                                                                                                  | 46           | 10 904 987                                |
| 2.2.1                | из них:                                                                                               | X            |                                                   | - из них:                                                                                                                                                          | X            | -                                         |
|                      | субординированные кредиты                                                                             |              |                                                   | субординированные кредиты                                                                                                                                          |              |                                           |
| 2.3                  | субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | X            |                                                   | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                   | 47           | -                                         |
| 2.3.1                | из них:                                                                                               | X            |                                                   | - из них:                                                                                                                                                          | X            | -                                         |
|                      | субординированные кредиты                                                                             |              |                                                   | субординированные кредиты                                                                                                                                          |              |                                           |
| 3                    | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,                              | 10           | 1 353 365                                         | X                                                                                                                                                                  | X            | X                                         |
|                      | в том числе:                                                                                          |              |                                                   |                                                                                                                                                                    |              |                                           |
| 3.1                  | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,                                             | X            | 3 824                                             | X                                                                                                                                                                  | X            | X                                         |
|                      | из них:                                                                                               |              |                                                   |                                                                                                                                                                    |              |                                           |
| 3.1.1                | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств                               | X            |                                                   | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»                                                                                          | 8            | -                                         |
|                      | (строка 5.1 таблицы)                                                                                  |              |                                                   | (строка 5.1 таблицы)                                                                                                                                               |              |                                           |
| 3.1.2                | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств     | X            | 3 824                                             | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9            | 3 824                                     |
|                      | (строка 5.2 таблицы)                                                                                  |              |                                                   |                                                                                                                                                                    |              |                                           |
| 3.2                  | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал                                                 | X            | 2 549                                             | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению                                                                                                          | 41.1.1       | 2 549                                     |

| Бухгалтерский баланс |                                                                                                                                                                                                                                          |              | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) |                                                                                                                                                                                |              |                                           |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|
| Номер п/п            | Наименование статьи                                                                                                                                                                                                                      | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2017 года         | Наименование показателя                                                                                                                                                        | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2017 года |
| 1                    | 2                                                                                                                                                                                                                                        | 3            | 4                                                 | 5                                                                                                                                                                              | 6            | 7                                         |
| 4                    | «Отложенный налоговый актив», всего,                                                                                                                                                                                                     | 9            | 588 869                                           | X                                                                                                                                                                              | X            | X                                         |
|                      | в том числе:                                                                                                                                                                                                                             |              |                                                   |                                                                                                                                                                                |              |                                           |
| 4.1                  | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                                                                                                                | X            | 57 372                                            | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»                                                                                                                    | 10           | 57 372                                    |
| 4.2                  | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                                                                             | X            | 531 497                                           | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»                                                                                                                 | 21           | 531 497                                   |
| 5                    | «Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:                                                                                                                                                                                     | 20           | 3 824                                             | X                                                                                                                                                                              | X            | X                                         |
| 5.1                  | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)                                                                                                                                                                                     | X            | -                                                 | X                                                                                                                                                                              | X            | -                                         |
| 5.2                  | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)                                                                                                                                                                            | X            | 3 824                                             | X                                                                                                                                                                              | X            | -                                         |
| 6                    | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:                                                                                                                                                   | 25           | -                                                 | X                                                                                                                                                                              | X            | X                                         |
| 6.1                  | уменьшающие базовый капитал                                                                                                                                                                                                              | X            | -                                                 | «Вложения в собственные акции (доли)»                                                                                                                                          | 16           | -                                         |
| 6.2                  | уменьшающие добавочный капитал                                                                                                                                                                                                           | X            | -                                                 | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2   | -                                         |
| 6.3                  | уменьшающие дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                       | X            | -                                                 | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»                                                                                                                  | 52           | -                                         |
| 7                    | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, | 3, 5, 6, 7   | 387 049 727                                       | X                                                                                                                                                                              | X            | X                                         |
|                      | в том числе:                                                                                                                                                                                                                             |              |                                                   |                                                                                                                                                                                |              |                                           |
| 7.1                  | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                         | X            | -                                                 | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»                                                                                               | 18           | -                                         |
| 7.2                  | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                           | X            | -                                                 | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»                                                                                                 | 19           | -                                         |
| 7.3                  | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                      | X            | -                                                 | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»                                                                                            | 39           | -                                         |

| Бухгалтерский баланс |                                                                         |              | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) |                                                                                         |              |                                           |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------|
| Номер п/п            | Наименование статьи                                                     | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2017 года         | Наименование показателя                                                                 | Номер строки | Данные по состоянию на 1 января 2017 года |
| 1                    | 2                                                                       | 3            | 4                                                 | 5                                                                                       | 6            | 7                                         |
| 7.4                  | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций       | X            | -                                                 | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»       | 40           | -                                         |
| 7.5                  | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X            | -                                                 | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54           | -                                         |
| 7.6                  | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X            | -                                                 | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»   | 55           | -                                         |

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

В течение 2017 года структура активов и обязательств Банка не изменилась. Вместе с тем, в связи с вступлением в силу Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и изменений к ней в части определения обязательств, включенных в расчет нормативов ликвидности, наблюдались существенные изменения обязательных нормативов, раскрытые в отчете «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма 0409813) в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах».

Банк не раскрывает информацию об изменениях значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период в виду отсутствия существенных изменений в значениях показателя финансового рычага на 1 января 2018 года.

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

## 9. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

В течение 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том что такие не являющиеся доступными исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных данных, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

## Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

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

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

| тыс. рублей                                                                                            | Уровень 1  | Уровень 2 | Всего      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|------------|
| <b>Финансовые активы и обязательства</b>                                                               |            |           |            |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>             |            |           |            |
| - Долговые ценные бумаги                                                                               | 26 127 736 | -         | 26 127 736 |
| - Производные финансовые инструменты                                                                   | -          | 5 003 709 | 5 003 709  |
| <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:</b>      |            |           |            |
| - Производные финансовые инструменты                                                                   | -          | 3 028 360 | 3 028 360  |
| - Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг | 14 823 453 | -         | 14 823 453 |
| <b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:</b>    |            |           |            |
| - Долевые ценные бумаги                                                                                | 39         | -         | 39         |
| - Долговые ценные бумаги                                                                               | 53 024 764 | -         | 53 024 764 |

## 10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### 10.1 Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года состав Совета Директоров был следующим:

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

Данный состав Совета Директоров был избран Решением акционера от 2 декабря 2016 года.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Совета Директоров входят:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Правления был следующим:

- Луэ Марк – Председатель Правления;
- Белая Наталия – Член Правления;
- Беляев Руслан – Член Правления;
- Бернер Михаил – Член Правления;
- Клочко Светлана – Член Правления;
- Николаева Наталья – Член Правления.

По состоянию на 1 января 2018 года состав Правления входят (утвержден Решением акционера от 28 декабря 2017 года):

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

## 10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

В Банке создан Департамент внутреннего аудита, основными задачами которого является оказание содействия на постоянной основе органам управления Банка (Совету Директоров, Президенту и Правлению Банка) в обеспечении эффективного функционирования Банка и оценке эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка). Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы

периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Банка и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности.

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

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

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

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение ЦБ РФ № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита.

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банка включают:

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

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

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- рекомендации по управлению регуляторным риском;

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

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 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, Службы внутреннего контроля, Департамента по рискам и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

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

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

Процедуры управления рисками и капиталом соответствуют требованиям Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Значительных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2017 года не производилось.

Кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, а также риск потери ликвидности отнесены к ключевым рискам, характерным для деятельности Банка. Более того, в Банке существует реестр существенных рисков, включающий в себя также процентный риск банковского портфеля, риск концентрации, геополитический риск, суверенный риск, а также учетный, налоговый и регуляторный риски.

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 рисков и их 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 существенным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

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

бизнес-функций и утверждается уполномоченными органами управления Банка, в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Руководство Банка внедряет систему управления рисками и капиталом, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов риска, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

Совет Директоров утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования. Правление Банка участвует в утверждении политик и процедур, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне. Совет Директоров и исполнительные органы Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

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

Совет Директоров обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты внутри-банковских документов по управлению рисками, условия типовых продуктов и программ для клиентов Банка, осуществляет мониторинг и контроль за элементами системы риск-менеджмента, одобряет допустимый уровень рисков в рамках утвержденной стратегии развития, контролирует соответствие проводимых Банком операций основным принципам кредитной политики и политик осуществления иных активных операций, разрабатывает, внедряет и управляет системой полномочий при принятии кредитных решений.

Руководитель Департамента кредитных рисков отвечает за организацию деятельности департамента, направленную на (а) выявление, оценку и минимизацию рисков, связанных с кредитованием корпоративных заемщиков и клиентов малого и среднего бизнеса, (б) контроль за соразмерностью доходов Банка от кредитования с рисками, связанными с таким кредитованием, (в) обеспечение соответствия кредитного процесса внутренней корпоративной политике и требованиям ЦБ РФ, (г) контроль за установленными кредитными лимитами, (д) управление рыночными рисками, контроль за установленными лимитами, (е) обеспечение единообразных практик управления кредитным риском при кредитовании юридических и физических лиц (где возможно) и наблюдение за оценкой кредитного риска в потребительском кредитовании. Руководитель Департамента кредитных рисков непосредственно подчиняется Президенту Банка.

Совет Директоров также утверждает Политику Банка по управлению операционным риском, которая регламентирует общие принципы управления операционным риском и аттестации рисков и контроля. Департамент контроля и оценки рисков обеспечивает управление операционными рисками в соответствии с утвержденной политикой, контролирует выявление ключевых операционных рисков, проводит анализ предоставленных результатов оценки контролей менеджерами для определения и разработки мероприятий, позволяющих прогнозировать и управлять вопросами, связанными с возникающими операционными рисками.

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

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Департамент внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет эффективности работы по выявлению и оптимальному урегулированию рисков бизнеса, регулярно, но не реже одного раза в полугодие информирует Совет Директоров и руководство о выявленных недостатках, согласует меры по устранению выявленных недостатков и контролирует их исправление в том числе с помощью повторных проверок.

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

В целях обеспечения эффективного управления банковскими рисками и функционирования Службы внутреннего контроля Президент Банка и/или Совет Директоров утверждают следующие основные документы деятельности Банка:

- Положение о Службе внутреннего контроля АО КБ «Ситибанк»;
- Учетная политика АО КБ «Ситибанк»;
- План разработанных мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности и совершения операций;
- Внутренний процесс оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- Политика информационной безопасности;
- Кредитная политика АО КБ «Ситибанк»;
- Политика по управлению операционным риском и аттестации рисков и контроля АО КБ «Ситибанк»;
- Порядок осуществления валютного контроля;
- Порядок об управлении и контроле ликвидности;
- Депозитная политика;
- Процентная политика;
- Банковские правила, регулирующие процессы открытия, ведения и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам и депозитам;
- Порядок о безналичных расчетах;
- Порядок о выдаче банковских гарантий;
- Порядок совершения кассовых операций;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Порядок доступа к инсайдерской информации;
- Правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации и контроль соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в АО КБ «Ситибанк»;
- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, включающий меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Порядок предоставления информации инвестору в связи с обращением ценных бумаг;
- Регламент признания лиц квалифицированными инвесторами;
- Кадровую политику, в том числе в области оплаты труда.

Банком были выявлены следующие ключевые риски: кредитный, операционный, рыночный, процентный, правовой, риск потери ликвидности и риск потери деловой репутации.

**Кредитный риск** – риск возникновения убытков вследствие неисполнения должником или контрагентом финансовых обязательств. Основными под-типами кредитного риска, присущими Банку, являются:

- риск дефолта (риск возникновения убытков вследствие наступления дефолта должника путем неисполнения контрактного платежа по обязательству);
- риск концентрации (риск, возникающий в связи с принадлежностью значительной части должников либо к отдельным отраслям экономики, либо географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам);
- страновой риск (риск возникает, когда неблагоприятные события в стране (вызванные внутренними или внешними шоками) приводят к уменьшению стоимости дочернего общества Сити, или негативно влияют на кредитоспособность заемщиков из этой страны. Неблагоприятные события включают в себя страновой дефолт, банковский кризис, валютный кризис, внедрение валютного контроля, а также какие-либо негативные политические происшествия);
- риск миграции (риск изменения кредитоспособности контрагента с течением времени);
- контрагентский риск (риск возникает в случае, когда контрагент прекращает существование до момента исполнения обязательств по договору).

**Рыночный риск** – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют или драгоценных металлов. Основными под-типами кредитного риска, присущими Банку, являются:

- риск открытой позиции торгового портфеля (возникает вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансового инструмента, уменьшающего значение торговой позиции).

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

- риск потери деловой репутации (риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон);
- модельный риск (риск некорректного использования количественных методов анализа для принятия решений);
- риск недобросовестных действий работников Сити (риск возникновения убытков в результате злоупотреблений или противоправных действий работников, в частности путем нарушения установленных внутренних порядков и процедур кредитной организации, либо путем использования недостатков / отсутствия необходимых процедур);
- информационный и коммуникационный риск (риск выражается в невозможности защитить данные Сити, что может повлечь за собой финансовый убыток и негативное воздействие на Сити);
- правовой риск (риск возникновения убытков вследствие: (а) нарушения кредитной организацией и / или ее контрагентами условий заключенных договоров, (б) допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности, (в) несовершенства правовой системы, (г) нарушения контрагентами нормативных правовых актов);
- комплаенс риск (риск возникает вследствие несоблюдения применимых законов, правил и регуляторных требований).

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

Следующие риски также были выделены в качестве ключевых:

- процентный риск банковского портфеля (риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке). Данный подтип риска выделен в качестве существенного в рамках ВПОДК;
- риск концентрации (риск одновременного дефолта / изменения кредитных рейтингов крупных должников или крупных групп связанных должников);
- геополитический риск (риск потерь возникает вследствие политически мотивированных решений и событий, политической нестабильности, внедренных ограничений и пр.);
- учетный, налоговый и регуляторный риски (риски возникновения потерь, связанные с внедрением нового регулирования / изменения действующего законодательства, изменений правил бухгалтерского учета, а также в связи с возникновением потенциальных требований по налоговым обязательствам).

Порядок выявления, оценки и ограничения каждой из вышеперечисленных групп рисков определяется в рамках ВПОДК.

### **Выявление и измерение (оценка) рисков**

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

Этапы процесса могут быть представлены следующим образом:

- определение критериев существенности риска;
- выполнение формализованных процедур выявления рисков и оценки существенности Рабочей группой и руководителями бизнес-подразделений;
- рассмотрение результатов высшим руководством;

- создание и ведение реестра рисков Банка;
- актуализация ВПОДК;
- предоставление бизнес-подразделениями оперативной информации об изменениях в профиле рисков;
- информирование Правления об изменениях в реестре рисков и ВПОДК.

Технологический риск контролируется Банком следующим образом. В настоящее время в Банке работает несколько операционных систем. В операционной внутрикорпоративной системе Flexcube, единой для большинства банков, входящих в группу Ситигруп, бухгалтерский учет ведется в соответствии с общепринятыми принципами учета (US GAAP). Для отражения операций с ценными бумагами Банком разработана система SOBOS. Для отражения операций с физическими лицами внедрена операционная система Rainbow. Операции с использованием банковских карт обрабатываются модулем ECS+. Для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями ЦБ РФ разработана операционная система Total Ledger, в которую ежедневно посредством загрузки интерфейсного файла передаются данные из систем Flexcube, SOBOS, Rainbow и ECS+. Вся отчетность, предоставляемая в ЦБ РФ, составляется на базе данных указанной операционной системы. Для подтверждения идентичности данных в системах было разработано и внедрено, как ежедневная процедура, специальное программное обеспечение, позволяющее сверять остатки на балансовых счетах. Кроме того, технологический риск контролируется Банком в момент приобретения новых программных продуктов путем обязательного тестирования сотрудниками информационного отдела Банка.

Операционные и накладные расходы (риск неэффективности) контролируются Финансовым управлением Банка в соответствии с внутренними положениями, разработанными и используемыми Банком. Данным Управлением разрабатывается бюджет на 18 месяцев с разбивкой по месяцам, который утверждается руководством Банка и доводится до сведения структурных подразделений. Дополнительный контроль за выполнением бюджета на ежемесячной основе осуществляется сотрудниками Финансового управления. Превышение расходов на запланированными происходит только после рассмотрения и утверждения руководством Банка, что, в свою очередь, значительно снижает риск возникновения несанкционированных расходов.

При внедрении новых продуктов и технологий (внедренческий риск) Банком производится всесторонний и подробный анализ продукта, для разработки которого назначается команда по проекту. В данную команду входят представители различных отделов Банка, вовлеченных в процесс, что позволяет провести полный анализ нового продукта, включая информационное обеспечение, маркетинговые перспективы продвижения продукта, финансовые оценки и риски возможных потерь. Процедуры, разработанные данной командой, проходят согласование и утверждение с руководителями всех подразделений Банка, напрямую или опосредованно связанных с указанным продуктом.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Ежегодно, в рамках планирования, Департамент внутреннего аудита исследует деятельность всех структурных подразделений Банка с целью выявления, оценки, документирования ключевых рисков в Форме оценки рисков. Департамент внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений и направлений деятельности Банка с целью оценки эффективности системы управления Банка, управления рисками, системы внутреннего контроля, в т.ч. на предмет соответствия законодательству РФ, внутренним нормативным документам Банка. Департамент внутреннего аудита информирует руководство Банка о выявленных недостатках, планируемых мероприятиях по устранению выявленных недостатков и контролирует их исправление.

## 11.2 Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неисполнения должником или контрагентом финансовых обязательств.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

| тыс. рублей                                                                                 | Розничное<br>банковское<br>обслуживание | Корпоративное<br>банковское<br>обслуживание | Нераспределенные активы | Всего              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------|--------------------|
| Денежные средства                                                                           | -                                       | -                                           | 2 923 956               | 2 923 956          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.             | -                                       | -                                           | 15 729 747              | 15 729 747         |
| Обязательные резервы                                                                        | -                                       | -                                           | 3 792 279               | 3 792 279          |
| Средства в кредитных организациях                                                           | -                                       | 33 543 712                                  | -                       | 33 543 712         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 5 029                                   | 4 998 589                                   | 26 127 827              | 31 131 445         |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 44 518 044                              | 215 963 168                                 | 40 000 000              | 300 481 212        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -                                       | 3 144 416                                   | 49 880 387              | 53 024 803         |
| Прочие финансовые активы                                                                    | 1 123 412                               | 2 203 010                                   | 292 066                 | 3 618 488          |
|                                                                                             | <b>45 646 485</b>                       | <b>259 852 895</b>                          | <b>134 953 983</b>      | <b>440 453 363</b> |

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

| тыс. рублей                                                                                 | Производство      | Строительство  | Услуги           | Торговля          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Денежные средства                                                                           | -                 | -              | -                | -                 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | -                 | -              | -                | -                 |
| Средства в кредитных организациях                                                           | -                 | -              | -                | -                 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 406 159           | 8 317          | 695 148          | 20 000            |
| Ссудная задолженность                                                                       | 45 302 068        | 206 600        | 6 708 151        | 31 690 000        |
| Резервы на возможные потери по ссудам                                                       | 642 626           | 290            | 130 263          | 66 000            |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 44 659 442        | 206 310        | 6 577 888        | 31 030 000        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -                 | -              | -                | -                 |
| Прочие финансовые активы                                                                    | 154 995           | 9 624          | 25 456           | 24 000            |
| <b>Всего</b>                                                                                | <b>45 220 596</b> | <b>224 251</b> | <b>7 298 492</b> | <b>31 470 000</b> |

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

| тыс. рублей                                                                                 | Производство      | Строительство  | Услуги           | Торговля          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Денежные средства                                                                           | -                 | -              | -                | -                 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | -                 | -              | -                | -                 |
| Средства в кредитных организациях                                                           | -                 | -              | -                | -                 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 2 450 832         | 34 501         | 1 470 420        | 50 000            |
| Ссудная задолженность                                                                       | 48 631 981        | 315 427        | 19 658           | 19 520 000        |
| Резервы на возможные потери по ссудам                                                       | 1 297 795         | -              | 48               | 25 000            |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 47 334 186        | 315 427        | 19 610           | 19 270 000        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 192 303         | -              | -                | -                 |
| Прочие финансовые активы                                                                    | 241 410           | 3 387          | 29 223           | 40 000            |
| <b>Всего</b>                                                                                | <b>51 218 731</b> | <b>353 315</b> | <b>1 519 253</b> | <b>19 810 000</b> |

| Финансовый сектор | Финансовый сектор | Физические лица | Государственный сектор | Прочие    | Всего       |
|-------------------|-------------------|-----------------|------------------------|-----------|-------------|
| -                 | -                 | -               | -                      | 2 654 813 | 2 654 813   |
| -                 | -                 | -               | 27 628 229             | -         | 27 628 229  |
| -                 | 10 147 572        | -               | -                      | -         | 10 147 572  |
| 0 603             | 634 225           | 1 800           | 19 817 495             | -         | 21 763 748  |
| 5 561             | 133 921 839       | 48 649 024      | 85 000 000             | 1 159 997 | 352 643 240 |
| 4 664             | 295 128           | 2 022 573       | -                      | 7 509     | 3 763 053   |
| 0 897             | 133 626 711       | 46 626 451      | 85 000 000             | 1 152 488 | 348 880 187 |
| -                 | 1 048 773         | -               | 52 211 837             | -         | 53 260 610  |
| 2 879             | 2 528 672         | 912 869         | -                      | 51 226    | 3 925 721   |
| 4 379             | 147 985 953       | 47 541 120      | 184 657 561            | 3 858 527 | 468 260 879 |

| Финансовый сектор | Финансовый сектор | Физические лица | Государственный сектор | Прочие     | Всего       |
|-------------------|-------------------|-----------------|------------------------|------------|-------------|
| -                 | -                 | -               | -                      | 2 923 956  | 2 923 956   |
| -                 | -                 | -               | 15 729 747             | -          | 15 729 747  |
| -                 | 33 543 712        | -               | -                      | -          | 33 543 712  |
| 5 737             | 459 226           | 5 029           | 26 127 827             | 77 873     | 31 131 445  |
| 27 761            | 136 121 367       | 46 578 640      | 40 000 000             | 14 001 651 | 305 196 485 |
| 4 658             | 893 338           | 2 060 596       | -                      | 208 838    | 4 715 273   |
| 73 103            | 135 228 029       | 44 518 044      | 40 000 000             | 13 792 813 | 300 481 212 |
| -                 | 1 952 113         | -               | 49 880 387             | -          | 53 024 803  |
| 0 878             | 1 888 112         | 1 123 412       | 26 902                 | 265 164    | 3 618 488   |
| 9 718             | 173 071 192       | 45 646 485      | 131 764 863            | 17 059 806 | 440 453 363 |

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

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

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

| тыс. рублей                                                                                 | Корпоративные<br>клиенты | Банки-<br>корреспонденты | Физические лица   | Прочие             | Всего              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Денежные средства                                                                           | -                        | -                        | -                 | 2 923 956          | 2 923 956          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | -                        | -                        | -                 | 15 729 747         | 15 729 747         |
| Средства в кредитных организациях                                                           | -                        | 33 543 712               | -                 | -                  | 33 543 712         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 4 539 363                | 459 226                  | 5 029             | 26 127 827         | 31 131 445         |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 91 982 186               | 123 980 982              | 44 518 044        | 40 000 000         | 300 481 212        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 192 303                | 1 952 113                | -                 | 49 880 387         | 53 024 803         |
| Прочие финансовые активы                                                                    | 314 898                  | 1 888 112                | 1 123 412         | 292 066            | 3 618 488          |
|                                                                                             | <b>98 028 750</b>        | <b>161 824 145</b>       | <b>45 646 485</b> | <b>134 953 983</b> | <b>440 453 363</b> |

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

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

| тыс. рублей                                                                                 | РФ                 | СНГ            | ГРС               | ДС               | Всего              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Денежные средства                                                                           | 2 923 956          | -              | -                 | -                | 2 923 956          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 15 729 747         | -              | -                 | -                | 15 729 747         |
| Средства в кредитных организациях                                                           | 2 426 748          | 30 891         | 31 052 947        | 33 126           | 33 543 712         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 30 672 246         | -              | 453 651           | 5 548            | 31 131 445         |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 249 414 827        | 92 918         | 49 375 345        | 1 598 122        | 300 481 212        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 44 553 331         | -              | 8 471 472         | -                | 53 024 803         |
| Прочие финансовые активы                                                                    | 3 398 527          | 3 319          | 181 983           | 34 659           | 3 618 488          |
|                                                                                             | <b>349 119 382</b> | <b>127 128</b> | <b>89 535 398</b> | <b>1 671 455</b> | <b>440 453 363</b> |

Средняя величина кредитного риска за 2017 год составила 454 357 121 тыс. рублей (2016 год: 440 385 358 тыс. рублей).

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 января 2018 года представлена в таблице далее:

| Номер<br>п/п | Наименование<br>показателя                                                  | Данные<br>на отчетную дату | Данные на начало<br>отчетного года |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| 1            | 2                                                                           | 3                          | 4                                  |
| 1            | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах                  | 7 053 579                  | 31 116 964                         |
| 2            | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,<br>в том числе:    | 77 880 367                 | 51 066 385                         |
| 2.1          | банкам-нерезидентам                                                         | 71 615 757                 | 37 701 314                         |
| 2.2          | юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными<br>организациями | 5 977 539                  | 13 096 283                         |
| 2.3          | физическим лицам – нерезидентам                                             | 287 071                    | 268 788                            |
| 3            | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,<br>в том числе:       | 6 571 159                  | 8 471 472                          |
| 3.1          | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                            | 6 571 159                  | 8 471 472                          |
| 3.2          | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                        | -                          | -                                  |
| 4            | Средства нерезидентов, всего,<br>в том числе:                               | 53 123 896                 | 47 358 670                         |
| 4.1          | банков-нерезидентов                                                         | 11 830 984                 | 9 512 320                          |
| 4.2          | юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями      | 28 576 817                 | 26 065 775                         |
| 4.3          | физических лиц – нерезидентов                                               | 12 716 095                 | 11 780 575                         |

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 180-И) по состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) в разделе 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом».

## Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствует. По состоянию на 1 января 2017 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 429 429 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам – 151 237 тыс. рублей), что составляет 0,9% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка.

В 2017 году списания просроченной задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по юридическим лицам не производились, по ссудам и приравненной к ней задолженности по физическим лицам было списано 1 585 223 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года, а также по состоянию на 1 января 2017 года реструктурированная задолженность по прочим активам, а также по другим статьям Бухгалтерского баланса Банка отсутствовала.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,08% от общей величины ссудной задолженности и 0,06% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

| тыс. рублей                             | Ссуды клиентам –<br>кредитным<br>организациям | Ссуды клиентам –<br>юридическим лицам,<br>не являющимся<br>кредитными<br>организациями | Ссуды физическим<br>лицам | Всего              |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>Непросроченная задолженность</b>     | <b>164 821 505</b>                            | <b>93 771 940</b>                                                                      | <b>46 311 756</b>         | <b>304 905 201</b> |
| Просроченная задолженность              |                                               |                                                                                        |                           |                    |
| - до 30 дней                            | -                                             | -                                                                                      | 62 452                    | 62 452             |
| - на срок от 31 до 90 дней              | -                                             | -                                                                                      | 59 065                    | 59 065             |
| - на срок от 91 до 180 дней             | -                                             | -                                                                                      | 94 695                    | 94 695             |
| - на срок от 181 до 360 дней            | -                                             | -                                                                                      | 47 437                    | 47 437             |
| - на срок более 360 дней                | -                                             | 24 400                                                                                 | 3 235                     | 27 635             |
| <b>Всего просроченной задолженности</b> | <b>-</b>                                      | <b>24 400</b>                                                                          | <b>266 884</b>            | <b>291 284</b>     |
|                                         | <b>164 821 505</b>                            | <b>93 796 340</b>                                                                      | <b>46 578 640</b>         | <b>305 196 485</b> |

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,10% от общей величины ссудной задолженности и 0,07% от общей величины активов Банка.

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 4,27% от общей величины прочих активов и 0,04% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

| тыс. рублей                             | Требования<br>по получению<br>процентов | Прочая<br>дебиторская<br>задолженность | Всего            |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|------------------|
| <b>Непросроченная задолженность</b>     | <b>729 556</b>                          | <b>3 711 193</b>                       | <b>4 440 749</b> |
| Просроченная задолженность              |                                         |                                        |                  |
| - до 30 дней                            | 17 263                                  | 6 198                                  | 23 461           |
| - на срок от 31 до 90 дней              | 14 673                                  | 68 780                                 | 83 453           |
| - на срок от 91 до 180 дней             | 21 277                                  | 3 390                                  | 24 667           |
| - на срок от 181 до 360 дней            | 6 085                                   | 4 539                                  | 10 624           |
| - на срок более 360 дней                | 630                                     | -                                      | 630              |
| <b>Всего просроченной задолженности</b> | <b>59 928</b>                           | <b>82 907</b>                          | <b>142 835</b>   |
|                                         | <b>789 484</b>                          | <b>3 794 100</b>                       | <b>4 583 584</b> |

По состоянию на 1 января 2017 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,12% от общей величины прочих активов и 0,03% от общей величины активов Банка.

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

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

| тыс. рублей                                                                          | Сумма<br>требования | Категория качества |                   |                   |                   |                   | Расчетный резерв |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                      |                     | I                  | II                | III               | IV                | V                 |                  |
| Денежные средства                                                                    | 2 654 813           | 2 654 813          | -                 | -                 | -                 | -                 |                  |
| Средства в кредитных организациях                                                    | 10 151 947          | 9 583 711          | 391 449           | 176 787           | -                 | -                 | 4 3              |
| Ссудная задолженность                                                                | 352 643 240         | 214 592 328        | 87 775 314        | 10 130 929        | 26 665 180        | 13 479 489        | 30 841 7         |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 53 265 020          | 53 260 571         | 39                | -                 | -                 | 4 410             | 4 4              |
| Прочие активы                                                                        | 4 969 673           | 1 969 577          | 1 772 700         | 1 014 795         | 5 842             | 206 759           | 465 5            |
|                                                                                      | <b>423 684 693</b>  | <b>282 061 000</b> | <b>89 939 502</b> | <b>11 322 511</b> | <b>26 671 022</b> | <b>13 690 658</b> | <b>31 316 0</b>  |

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2017 года:

| тыс. рублей                                                                          | Сумма<br>требования | Категория качества |                    |                   |                   |                   | Расчетный резерв |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                      |                     | I                  | II                 | III               | IV                | V                 |                  |
| Денежные средства                                                                    | 2 923 956           | 2 923 956          | -                  | -                 | -                 | -                 |                  |
| Средства в кредитных организациях                                                    | 33 563 822          | 31 405 124         | 1 972 536          | 186 162           | -                 | -                 | 20               |
| Ссудная задолженность                                                                | 305 196 485         | 92 308 986         | 157 450 778        | 14 249 297        | 31 249 583        | 9 937 841         | 31 142 8         |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 53 029 218          | 53 024 764         | 39                 | -                 | -                 | 4 415             | 4 4              |
| Прочие активы                                                                        | 4 583 584           | 198 328            | 2 932 672          | 1 201 292         | 7 708             | 243 584           | 603 9            |
|                                                                                      | <b>399 297 065</b>  | <b>179 861 158</b> | <b>162 356 025</b> | <b>15 636 751</b> | <b>31 257 291</b> | <b>10 185 840</b> | <b>31 771</b>    |

## Резерв на возможные потери

| Код | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |           |         |         | Итого     |
|-----|--------------------------------|---------------------------|-----------|---------|---------|-----------|
|     |                                | II                        | III       | IV      | V       |           |
| -   | -                              | -                         | -         | -       | -       | -         |
| 75  | 4 375                          | 3 914                     | 461       | -       | -       | 4 375     |
| 34  | 3 763 053                      | 1 669 130                 | 897 240   | 866 573 | 330 110 | 3 763 053 |
| 110 | 4 410                          | -                         | -         | -       | 4 410   | 4 410     |
| 18  | 465 518                        | 39 058                    | 224 109   | 13 966  | 188 385 | 465 518   |
| 37  | 4 237 356                      | 1 712 102                 | 1 121 810 | 880 539 | 522 905 | 4 237 356 |

## Резерв на возможные потери

| Код | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный |           |         |         | Итого     |
|-----|--------------------------------|---------------------------|-----------|---------|---------|-----------|
|     |                                | II                        | III       | IV      | V       |           |
| -   | -                              | -                         | -         | -       | -       | -         |
| 110 | 20 110                         | 19 726                    | 384       | -       | -       | 20 110    |
| 90  | 4 715 273                      | 2 313 826                 | 1 171 677 | 837 270 | 392 500 | 4 715 273 |
| 115 | 4 415                          | -                         | -         | -       | 4 415   | 4 415     |
| 96  | 603 996                        | 45 180                    | 313 904   | 14 779  | 230 133 | 603 996   |
| 411 | 5 343 794                      | 2 378 732                 | 1 485 965 | 852 049 | 627 048 | 5 343 794 |

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2018 года представлены в следующей таблице:

| Номер<br>п/п | Наименование<br>показателя                                                             | Балансовая стоимость<br>обремененных активов |                                                 | Балансовая стоимость<br>необремененных активов |                                                                                |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                        | всего                                        | в том числе<br>по обязательствам<br>перед ЦБ РФ | всего                                          | в том числе пригодных<br>для предоставления<br>в качестве<br>обеспечения ЦБ РФ |
| 1            | 2                                                                                      | 3                                            | 4                                               | 5                                              | 6                                                                              |
| 1            | Всего активов,<br>в том числе:                                                         | -                                            | -                                               | 397 336 663                                    | 65 287 162                                                                     |
| 2            | долевые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:                                          | -                                            | -                                               | 4 448                                          | -                                                                              |
| 2.1          | кредитных организаций                                                                  | -                                            | -                                               | 39                                             | -                                                                              |
| 2.2          | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями                             | -                                            | -                                               | 4 410                                          | -                                                                              |
| 3            | долговые ценные бумаги, всего,<br>в том числе:                                         | -                                            | -                                               | 71 053 980                                     | 65 287 162                                                                     |
| 3.1          | кредитных организаций, всего,<br>в том числе:                                          | -                                            | -                                               | 148 886                                        | 148 886                                                                        |
| 3.1.1        | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | -                                            | -                                               | 148 886                                        | 148 886                                                                        |
| 3.1.2        | не имеющих рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                                | -                                            | -                                               | -                                              | -                                                                              |
| 3.2          | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями, всего,<br>в том числе:     | -                                            | -                                               | 1 228 752                                      | 1 228 752                                                                      |
| 3.2.1        | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | -                                            | -                                               | 1 228 752                                      | 1 228 752                                                                      |
| 3.2.2        | не имеющих рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                                | -                                            | -                                               | -                                              | -                                                                              |
| 4            | Средства на корреспондентских<br>счетах в кредитных организациях                       | -                                            | -                                               | 19 268 989                                     | -                                                                              |
| 5            | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                       | -                                            | -                                               | 143 755 726                                    | -                                                                              |
| 6            | Ссуды, предоставленные<br>юридическим лицам, не являющимся<br>кредитными организациями | -                                            | -                                               | 107 790 669                                    | -                                                                              |
| 7            | Ссуды, предоставленные физическим<br>лицам                                             | -                                            | -                                               | 50 055 817                                     | -                                                                              |
| 8            | Основные средства                                                                      | -                                            | -                                               | 1 449 903                                      | -                                                                              |
| 9            | Прочие активы                                                                          | -                                            | -                                               | 3 957 131                                      | -                                                                              |

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 января 2017 года представлены в следующей таблице:

| Номер<br>п/п | Наименование<br>показателя                                                             | Балансовая стоимость<br>обремененных активов |                                                 | Балансовая стоимость<br>необремененных активов |                                                                                |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                        | всего                                        | в том числе<br>по обязательствам<br>перед ЦБ РФ | всего                                          | в том числе пригодных<br>для предоставления<br>в качестве<br>обеспечения ЦБ РФ |
| 1            | 2                                                                                      | 3                                            | 4                                               | 5                                              | 6                                                                              |
| 1            | Всего активов,                                                                         |                                              |                                                 |                                                |                                                                                |
|              | в том числе:                                                                           | -                                            | -                                               | 334 825 849                                    | 56 864 341                                                                     |
| 2            | долевые ценные бумаги, всего,                                                          |                                              |                                                 |                                                |                                                                                |
|              | в том числе:                                                                           | -                                            | -                                               | 4 454                                          | -                                                                              |
| 2.1          | кредитных организаций                                                                  | -                                            | -                                               | 39                                             | -                                                                              |
| 2.2          | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями                             | -                                            | -                                               | 4 415                                          | -                                                                              |
| 3            | долговые ценные бумаги, всего,                                                         |                                              |                                                 |                                                |                                                                                |
|              | в том числе:                                                                           | -                                            | -                                               | 59 005 714                                     | 56 864 341                                                                     |
| 3.1          | кредитных организаций, всего,                                                          |                                              |                                                 |                                                |                                                                                |
|              | в том числе:                                                                           | -                                            | -                                               | 151 062                                        | 151 062                                                                        |
| 3.1.1        | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | -                                            | -                                               | 151 062                                        | 151 062                                                                        |
| 3.1.2        | не имеющих рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                                | -                                            | -                                               | -                                              | -                                                                              |
| 3.2          | юридических лиц, не являющихся<br>кредитными организациями, всего,                     |                                              |                                                 |                                                |                                                                                |
|              | в том числе:                                                                           | -                                            | -                                               | 3 196 450                                      | 3 196 450                                                                      |
| 3.2.1        | имеющих рейтинги долгосрочной<br>кредитоспособности                                    | -                                            | -                                               | 3 196 450                                      | 3 196 450                                                                      |
| 3.2.2        | не имеющих рейтингов долгосрочной<br>кредитоспособности                                | -                                            | -                                               | -                                              | -                                                                              |
| 4            | Средства на корреспондентских<br>счетах в кредитных организациях                       | -                                            | -                                               | 28 789 856                                     | -                                                                              |
| 5            | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                       | -                                            | -                                               | 86 811 589                                     | -                                                                              |
| 6            | Ссуды, предоставленные<br>юридическим лицам, не являющимся<br>кредитными организациями | -                                            | -                                               | 108 283 589                                    | -                                                                              |
| 7            | Ссуды, предоставленные физическим<br>лицам                                             | -                                            | -                                               | 47 731 866                                     | -                                                                              |
| 8            | Основные средства                                                                      | -                                            | -                                               | 1 159 093                                      | -                                                                              |
| 9            | Прочие активы                                                                          | -                                            | -                                               | 3 039 688                                      | -                                                                              |

## Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

|                                                                                        | Ссудная<br>задолженность<br>по кредитным<br>обязательствам,<br>тыс.руб. | Задолженность<br>по условным<br>обязательствам<br>кредитного<br>характера,<br>тыс. руб. | Средства<br>в кредитных<br>организациях,<br>тыс. руб. | Всего<br>обеспечения,<br>принятого<br>в уменьшение<br>резерва,<br>тыс.руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Обеспечение I категории качества, принятое в уменьшение резерва:                       | 56 331 242                                                              | 12 749 374                                                                              | 175 867                                               | 69 256 483                                                                 |
| Гарантии и поручительства                                                              | 56 331 242                                                              | 12 749 374                                                                              | 175 867                                               | 69 256 483                                                                 |
| Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва | 296 311 998                                                             | 45 873 443                                                                              | 9 976 080                                             | 0                                                                          |
|                                                                                        | <b>352 643 240</b>                                                      | <b>58 622 817</b>                                                                       | <b>10 151 947</b>                                     | <b>69 256 483</b>                                                          |

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2017 года по клиентам-юридическим лицам:

|                                                                                        | Ссудная<br>задолженность<br>по кредитным<br>обязательствам,<br>тыс.руб. | Задолженность<br>по условным<br>обязательствам<br>кредитного<br>характера,<br>тыс. руб. | Средства<br>в кредитных<br>организациях,<br>тыс. руб. | Всего<br>обеспечения,<br>принятого<br>в уменьшение<br>резерва,<br>тыс.руб. |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Обеспечение I категории качества, принятое в уменьшение резерва:                       | 59 959 883                                                              | 16 031 361                                                                              | 185 394                                               | 76 176 638                                                                 |
| Гарантии и поручительства                                                              | 59 959 883                                                              | 16 031 361                                                                              | 185 394                                               | 76 176 638                                                                 |
| Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва | 245 236 602                                                             | 40 012 824                                                                              | 33 378 428                                            | -                                                                          |
|                                                                                        | <b>305 196 485</b>                                                      | <b>56 044 185</b>                                                                       | <b>33 563 822</b>                                     | <b>76 176 638</b>                                                          |

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

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

### Ссуды юридическим лицам

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

### Ссуды физическим лицам

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

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

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения ссуды. Оценка справедливой стоимости залога по ипотечным кредитам осуществляется с привлечением внешнего оценщика – компании ООО «НЭО Центр Ипотека». Для оставшейся части ипотечных ссуд стоимость обеспечения определяется на дату выдачи ссуды и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По отдельным ипотечным ссудам, оценка резервов по которым производится на индивидуальной основе, применяется 100% резервирование без уменьшения размера резерва на основании стоимости обеспечения.

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

### Изытое обеспечение

В течение 2017 года Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам.

Банк не осуществлял цессий в течение 2017 года.

## 11.3 Рыночный риск

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

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

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

### Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 1 дня в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

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

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

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

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

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

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

|                                                                                     | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Риск колебаний валютных курсов                                                      | 639                               | 2 960                             |
| Риск изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам с фиксированным доходом | 277 425                           | 198 865                           |
|                                                                                     | <b>278 064</b>                    | <b>201 825</b>                    |

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

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом:

|                                           | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Рыночный риск, всего, в том числе:</b> | <b>27 086 400</b>                 | <b>43 486 594</b>                 |
| Процентный риск, в том числе:             | 2 005 893                         | 3 336 959                         |
| - Специальный процентный риск             | 177 049                           | 993 035                           |
| - Общий процентный риск                   | 1 828 844                         | 2 343 924                         |
| Фондовый риск, в том числе:               | -                                 | -                                 |
| - Специальный фондовый риск               | -                                 | -                                 |
| - Общий фондовый риск                     | -                                 | -                                 |
| Товарный риск, в том числе:               | 31 763                            | 50 965                            |
| - Основной товарный риск                  | -                                 | -                                 |
| - Дополнительный товарный риск            | 31 763                            | 50 965                            |
| Валютный риск                             | 129 256                           | 91 004                            |
| <b>Величина рыночного риска</b>           | <b>27 086 400</b>                 | <b>43 486 594</b>                 |

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

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

## Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

## Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

|                                                                                             | 1 января 2018 года<br>Средняя эффективная процентная ставка |             |               | 1 января 2017 года<br>Средняя эффективная процентная ставка |             |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------|---------------|-------------------------------------------------------------|-------------|---------------|
|                                                                                             | Рубли                                                       | Доллары США | Прочие валюты | Рубли                                                       | Доллары США | Прочие валюты |
| <b>Процентные активы</b>                                                                    |                                                             |             |               |                                                             |             |               |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 7,1%                                                        | 4,8%        | -             | 7,9%                                                        | 3,3%        | -             |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 8,1%                                                        | 2,5%        | 0,6%          | 12,9%                                                       | 2,0%        | 0,7%          |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7,1%                                                        | 1,0%        | 4,6%          | 7,2%                                                        | 1,7%        | 4,1%          |
| <b>Процентные обязательства</b>                                                             |                                                             |             |               |                                                             |             |               |
| Средства кредитных организаций                                                              | 0,0%                                                        | 0,0%        | 0,0%          | 0,0%                                                        | 0,0%        | 0,0%          |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   |                                                             |             |               |                                                             |             |               |
| - Текущие счета и депозиты до востребования                                                 | 1,7%                                                        | 0,0%        | 0,0%          | 1,7%                                                        | 0,0%        | 0,0%          |
| - Срочные депозиты                                                                          | 5,0%                                                        | 0,1%        | 0,3%          | 8,1%                                                        | 0,5%        | 0,1%          |

## Процентный риск банковского портфеля

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

|                                                                                             | 1 января 2018 года            |               | 1 января 2017 года            |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
|                                                                                             | Объем вложений<br>тыс. рублей | % от портфеля | Объем вложений<br>тыс. рублей | % от портфеля |
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                               |                               |               |                               |               |
| Средства в кредитных организациях                                                           | 10 147 572                    | 2%            | 33 543 712                    | 9%            |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 348 880 187                   | 85%           | 300 481 212                   | 77%           |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 53 260 571                    | 13%           | 53 024 764                    | 14%           |
|                                                                                             | <b>412 288 330</b>            | <b>100%</b>   | <b>387 049 688</b>            | <b>100%</b>   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                        |                               |               |                               |               |
| Средства кредитных организаций                                                              | 11 905 117                    | 3%            | 9 648 552                     | 3%            |
| Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч.:                              | 369 632 227                   | 97%           | 342 840 108                   | 97%           |
| Вклады физических лиц                                                                       | 125 673 607                   | 33%           | 113 843 079                   | 32%           |
|                                                                                             | <b>381 537 344</b>            | <b>100%</b>   | <b>352 488 660</b>            | <b>100%</b>   |

## Изменение процентного риска в разрезе валют

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

## Валютный риск

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

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

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

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2017 года может быть представлена следующим образом.

|                                                                                                                                               | Российские рубли<br>тыс. рублей | Доллары США<br>тыс. рублей | Прочие валюты<br>тыс. рублей | Всего<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                 |                                 |                            |                              |                      |
| Денежные средства                                                                                                                             | 1 814 491                       | 843 313                    | 266 152                      | 2 923 956            |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе                                                          | 15 729 747                      | -                          | -                            | 15 729 747           |
| Обязательные резервы                                                                                                                          | 3 792 279                       | -                          | -                            | 3 792 279            |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                             | 2 479 388                       | 8 093 805                  | 22 970 519                   | 33 543 712           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                             | 23 843 117                      | 7 288 328                  | -                            | 31 131 445           |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                  | 217 720 101                     | 66 538 403                 | 16 222 708                   | 300 481 212          |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                   | 44 894 731                      | 6 955 564                  | 1 174 508                    | 53 024 803           |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                      | 31 024                          | -                          | -                            | 31 024               |
| Отложенный налоговый актив                                                                                                                    | 588 869                         | -                          | -                            | 588 869              |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                | 1 353 365                       | -                          | -                            | 1 353 365            |
| Прочие активы                                                                                                                                 | 3 164 004                       | 390 197                    | 425 387                      | 3 979 588            |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                          | <b>311 618 837</b>              | <b>90 109 610</b>          | <b>41 059 274</b>            | <b>442 787 721</b>   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                                          |                                 |                            |                              |                      |
| Средства кредитных организаций                                                                                                                | 9 591 490                       | 49 943                     | 7 119                        | 9 648 552            |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе                                                                        | 215 556 684                     | 93 735 348                 | 33 548 076                   | 342 840 108          |
| Вклады физических лиц                                                                                                                         | 48 632 434                      | 49 075 127                 | 16 135 518                   | 113 843 079          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                      | 16 715 344                      | 1 136 469                  | -                            | 17 851 813           |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                            | 1 359                           | -                          | -                            | 1 359                |
| Прочие обязательства                                                                                                                          | 10 529 004                      | 1 478 891                  | 183 685                      | 12 191 580           |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 1 865 571                       | -                          | -                            | 1 865 571            |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                     | <b>254 259 452</b>              | <b>96 400 651</b>          | <b>33 738 880</b>            | <b>384 398 983</b>   |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                                                                         | <b>57 359 385</b>               | <b>(6 291 041)</b>         | <b>7 320 394</b>             | <b>58 388 738</b>    |
| <b>Влияние производных финансовых инструментов</b>                                                                                            | <b>(5 169 797)</b>              | <b>10 094 291</b>          | <b>(4 924 495)</b>           | <b>-</b>             |
| <b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов</b>                                                                    | <b>52 189 588</b>               | <b>3 803 250</b>           | <b>2 395 899</b>             | <b>58 388 738</b>    |

## Фондовый риск

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

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

## Прочие ценовые риски

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

## 11.4 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском составлена с учетом рекомендаций, изложенных в документах: Письмо ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционными рисками в кредитных организациях»; Письмо ЦБ РФ от 27 мая 2014 года № 96-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам»; Письмо ЦБ РФ от 23 марта 2007 года № 26-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)»; Письмо ЦБ РФ от 16 мая 2012 года № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском и роль надзора». Документы устанавливают основные принципы выявления, измерения (оценки), контроля, постоянного наблюдения за операционным риском, а также принципы подготовки отчетности и доведения информации об уровне операционного риска до сведения руководства соответствующего уровня.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка. Совет Директоров утверждает стратегию управления рисками и осуществляет контроль за его реализацией.

В целях обеспечения эффективного управления операционными рисками и функционирования службы внутреннего контроля Совет Директоров утверждает Политику по управлению операционным риском и аттестации рисков и контроля АО КБ «Ситибанк».

Для обеспечения эффективного управления операционными рисками в рамках всех подразделений Банка в структуре управления предусмотрено три линии защиты, описанные далее.

**Первая линия защиты:** подразделения Банка анализируют риски, в том числе операционный риск, и несут ответственность за управление рисками.

Подразделение Банка обязано обеспечить выявление операционных рисков по мере их возникновения и передачу информации Департаменту по рискам, а также подразделениям, выполняющим функции внутреннего

контроля, которые могут сформировать комплексную оценку рисков. Руководители подразделений и функциональных направлений несут основную ответственность за внедрение процессов ОКМ (Оценка контролей менеджерами), а также за выявление неэффективных контролей, предоставление отчетности и доведение информации до Службы по управлению рисками и Департамента внутреннего аудита.

**Вторая линия защиты:** независимое подразделение по управлению рисками (Департамент по рискам) и подразделения, выполняющие функции внутреннего контроля (Департамент внутреннего аудита). Департамент по рискам – подразделение по управлению операционными рисками, контролирующее выявление ключевых операционных рисков, проводит анализ предоставленных результатов ОКМ для определения и разработки мероприятий, позволяющих прогнозировать и управлять вопросами, связанными с возникающими операционными рисками.

**Третья линия защиты:** Департамент внутреннего аудита предоставляет рекомендации по улучшению на постоянной основе, а также осуществляет независимую оценку и анализ.

Типы контроля, применяемые в Банке, подразделяются на:

- предварительный (превентивный) контроль, осуществляемый на стадии планирования и разработки новых продуктов или внедрения новых процессов;
- текущий контроль, осуществляемый при совершении банковских операций и других сделок;
- последующий контроль, осуществляемый по результатам совершенных банковских операций и других сделок.

Ежегодная оценка рисков заключается в выявлении и документировании существенных рисков для целей и деятельности бизнеса. Существующие контроли оцениваются на эффективность и целесообразность с целью снижения риска и вероятности наступления события операционного риска. Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля путем тестирования и аттестации контролей осуществляется на постоянной основе.

События операционного риска, связанные с операционными убытками регистрируются в LCS (Loss Capture System). Каждое подразделение Банка, осуществляющее ОКМ (Оценка контролей менеджерами), несет ответственность за своевременное отражение событий операционного риска, и назначает ответственного сотрудника за соблюдение надлежащего оформления и отражения в учете событий операционного риска.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

|                                                                                                               | 2017 год<br>тыс. рублей | 2016 год<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                               | <b>19 732 528</b>       | <b>17 162 814</b>       |
| <b>Непроцентные доходы:</b>                                                                                   | <b>28 898 901</b>       | <b>27 038 765</b>       |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 518 319               | -                       |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                               | 1 085 851               | 1 194 373               |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                | 13 449 752              | 14 595 931              |
| Комиссионные доходы                                                                                           | 9 121 415               | 8 975 751               |
| Прочие операционные доходы                                                                                    | 3 723 564               | 2 272 710               |
| <b>За вычетом:</b>                                                                                            |                         |                         |
| Штрафы, пени, неустойки                                                                                       | 1 395                   | 1 183                   |
| Другие доходы, относимые к прочим                                                                             | 665 793                 | 101 978                 |
| Комиссионные расходы                                                                                          | 3 744 113               | 3 745 991               |
|                                                                                                               | <b>44 220 128</b>       | <b>40 352 427</b>       |
| <b>Величина операционного риска</b>                                                                           | <b>6 633 019</b>        | <b>6 052 864</b>        |

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

## 11.5 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, средств в кредитных организациях, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит "стресс-тесты" с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Совета Директоров Банка.

По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года:

|                                                                                             | До востребо-<br>вания и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет    | Без срока<br>погашения | Просроченные   | Всего              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|----------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                               |                                           |                      |                       |                       |                   |                        |                |                    |
| Денежные средства                                                                           | 2 654 813                                 | -                    | -                     | -                     | -                 | -                      | -              | 2 654 813          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.             | 23 047 158                                | -                    | -                     | -                     | -                 | 4 581 071              | -              | 27 628 229         |
| Обязательные резервы                                                                        | -                                         | -                    | -                     | -                     | -                 | 4 581 071              | -              | 4 581 071          |
| Средства в кредитных организациях                                                           | 10 147 572                                | -                    | -                     | -                     | -                 | -                      | -              | 10 147 572         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 20 075 450                                | 911 153              | 729 457               | 47 687                | -                 | -                      | -              | 21 763 747         |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 214 163 155                               | 72 739 708           | 19 500 424            | 42 113 657            | 257 270           | -                      | 105 973        | 348 880 187        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -                                         | 524 721              | 674 652               | 28 222 168            | 23 839 030        | 39                     | -              | 53 260 610         |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                    | -                                         | 53 397               | -                     | -                     | -                 | -                      | -              | 53 397             |
| Отложенный налоговый актив                                                                  | -                                         | -                    | -                     | -                     | -                 | 946 282                | -              | 946 282            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | -                                         | -                    | -                     | -                     | -                 | 1 433 670              | -              | 1 433 670          |
| Прочие активы                                                                               | 3 897 701                                 | 474 033              | 118 585               | 13 836                | -                 | -                      | -              | 4 504 155          |
| <b>Всего активов</b>                                                                        | <b>273 985 849</b>                        | <b>74 703 012</b>    | <b>21 023 118</b>     | <b>70 397 348</b>     | <b>24 096 300</b> | <b>6 961 062</b>       | <b>105 973</b> | <b>471 272 662</b> |

|                                                                                                                                                                               | До востребо-<br>вания и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет    | Без срока<br>погашения | Просроченные   | Всего              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|----------------|--------------------|
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                                                                          |                                           |                      |                       |                       |                   |                        |                |                    |
| Средства<br>кредитных<br>организаций                                                                                                                                          | 11 905 117                                | -                    | -                     | -                     | -                 | -                      | -              | 11 905 117         |
| Средства<br>клиентов, не<br>являющихся<br>кредитными<br>организациями,<br>в т.ч.                                                                                              | 368 189 106                               | 1 314 427            | 128 694               | -                     | -                 | -                      | -              | 369 632 227        |
| Вклады<br>физических лиц                                                                                                                                                      | 125 673 607                               | -                    | -                     | -                     | -                 | -                      | -              | 125 673 607        |
| Финансовые<br>обязательства,<br>оцениваемые<br>по справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или<br>убыток                                                                    | 9 714 842                                 | 219 498              | 633 597               | 81 726                | -                 | -                      | -              | 10 649 663         |
| Обязательство<br>по текущему<br>налогу<br>на прибыль                                                                                                                          | -                                         | 348 237              | -                     | -                     | -                 | -                      | -              | 348 237            |
| Отложенное<br>налоговое<br>обязательство                                                                                                                                      | -                                         | -                    | -                     | -                     | -                 | 75 683                 | -              | 75 683             |
| Прочие<br>обязательства                                                                                                                                                       | 12 048 424                                | 1 062 603            | 1 289 454             | 222 907               | -                 | -                      | -              | 14 623 388         |
| Резервы<br>на возможные<br>потери<br>по условным<br>обязательствам<br>кредитного<br>характера, прочим<br>возможным<br>потерям<br>и операциям<br>с резидентами<br>офшорных зон | -                                         | -                    | -                     | -                     | -                 | 2 403 026              | -              | 2 403 026          |
| <b>Всего<br/>обязательств</b>                                                                                                                                                 | <b>401 857 489</b>                        | <b>2 944 765</b>     | <b>2 051 745</b>      | <b>304 633</b>        | <b>-</b>          | <b>2 478 709</b>       | <b>-</b>       | <b>409 637 341</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                                                                                                         | <b>(127 871 640)</b>                      | <b>71 758 247</b>    | <b>18 971 373</b>     | <b>70 092 715</b>     | <b>24 096 300</b> | <b>4 482 353</b>       | <b>105 973</b> | <b>61 635 321</b>  |

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года:

|                                                                                             | До востребо-<br>вания и ме-<br>нее 1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет   | Без срока<br>погашения | Просроченные   | Всего              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|------------------------|----------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                               |                                             |                      |                       |                       |                  |                        |                |                    |
| Денежные средства                                                                           | 2 923 956                                   | -                    | -                     | -                     | -                | -                      | -              | 2 923 956          |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.             | 11 937 468                                  | -                    | -                     | -                     | -                | 3 792 279              | -              | 15 729 747         |
| Обязательные резервы                                                                        | -                                           | --                   | -                     | -                     | -                | 3 792 279              | -              | 3 792 279          |
| Средства в кредитных организациях                                                           | 33 543 712                                  | -                    | -                     | -                     | -                | -                      | -              | 33 543 712         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 27 095 170                                  | 1 273 648            | 2 020 367             | 742 260               | -                | -                      | -              | 31 131 445         |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 213 393 232                                 | 38 457 153           | 16 188 666            | 31 996 764            | 324 343          | -                      | 121 054        | 300 481 212        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -                                           | 678 509              | 930 871               | 50 571 727            | 843 657          | 39                     | -              | 53 024 803         |
| Требования по текущему налогу на прибыль                                                    | -                                           | 31 024               | -                     | -                     | -                | -                      | -              | 31 024             |
| Отложенный налоговый актив                                                                  | -                                           | -                    | -                     | -                     | -                | 588 869                | -              | 588 869            |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | -                                           | -                    | -                     | -                     | -                | 1 353 365              | -              | 1 353 365          |
| Прочие активы                                                                               | 3 362 898                                   | 440 708              | 103 010               | 72 972                | -                | -                      | -              | 3 979 588          |
| <b>Всего активов</b>                                                                        | <b>292 256 436</b>                          | <b>40 881 042</b>    | <b>19 242 914</b>     | <b>83 383 723</b>     | <b>1 168 000</b> | <b>5 734 552</b>       | <b>121 054</b> | <b>442 787 721</b> |

|                                                                                                                                                                                  | До востребо-<br>вания и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет   | Без срока<br>погашения | Просроченные   | Всего              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|------------------------|----------------|--------------------|
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                                                                             |                                           |                      |                       |                       |                  |                        |                |                    |
| Средства<br>кредитных<br>организаций                                                                                                                                             | 9 648 552                                 | -                    | -                     | -                     | -                | -                      | -              | 9 648 552          |
| Средства<br>клиентов, не<br>являющихся<br>кредитными<br>организациями,<br>в т.ч.                                                                                                 | 340 062 316                               | 1 784 561            | 933 891               | 59 340                | -                | -                      | -              | 342 840 108        |
| Вклады<br>физических лиц                                                                                                                                                         | 113 843 079                               | -                    | -                     | -                     | -                | -                      | -              | 113 843 079        |
| Финансовые<br>обязательства,<br>оцениваемые<br>по справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или<br>убыток                                                                       | 15 443 709                                | 763 824              | 1 449 688             | 194 592               | -                | -                      | -              | 17 851 813         |
| Отложенное<br>налоговое<br>обязательство                                                                                                                                         | -                                         | -                    | -                     | -                     | -                | 1 359                  | -              | 1 359              |
| Прочие<br>обязательства                                                                                                                                                          | 10 262 922                                | 861 890              | 871 379               | 195 389               | -                | -                      | -              | 12 191 580         |
| Резервы<br>на возможные<br>потери<br>по условным<br>обязательствам<br>кредитного<br>характера,<br>прочим<br>возможным<br>потерям<br>и операциям<br>с резидентами<br>офшорных зон | -                                         | -                    | -                     | -                     | -                | 1 865 571              | -              | 1 865 571          |
| <b>Всего<br/>обязательств</b>                                                                                                                                                    | <b>375 417 499</b>                        | <b>3 410 275</b>     | <b>3 254 958</b>      | <b>449 321</b>        | <b>-</b>         | <b>1 866 930</b>       | <b>-</b>       | <b>384 398 983</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                                                                                                                            | <b>(83 161 063)</b>                       | <b>37 470 767</b>    | <b>15 987 956</b>     | <b>82 934 402</b>     | <b>1 168 000</b> | <b>3 867 622</b>       | <b>121 054</b> | <b>58 388 738</b>  |

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

Ценные бумаги из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены в ранее приведенных таблицах в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

|                    | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| От 1 до 3 месяцев  | 1 375                             | -                                 |
| От 3 до 12 месяцев | 118 354                           | 7 258 381                         |
| От 1 года до 5 лет | 8 848 313                         | 5 937 742                         |
| Более 5 лет        | 10 845 269                        | 12 931 613                        |

1 января 2018 года  
тыс. рублей

1 января 2017 года  
тыс. рублей

19 813 311

26 127 736

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

|                                   | 1 января 2018 года<br>тыс. рублей | 1 января 2017 года<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| До востребования и менее 1 месяца | 4 280 339                         | 3 625 491                         |
| От 1 до 3 месяцев                 | 4 313 830                         | 4 955 219                         |
| От 3 до 12 месяцев                | 6 886 201                         | 6 325 687                         |
| От 1 года до 5 лет                | 1 141 797                         | 1 129 684                         |
|                                   | 16 622 167                        | 16 036 081                        |

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на высоком уровне;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ и других банках с кредитным рейтингом «BBB» по классификации Standard & Poor's и т.п.

## 11.6 Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

## Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

## 11.7 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Правление разрабатывает стратегию развития Банка на срок от трех до пяти лет, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально структурные подразделения Банка информируют Правление и Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете Директоров.

## 11.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

## 11.9 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года представлена в пояснении 11.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет хозяйственные операции, представлена в пояснении 11.3.

## 11.10 Информация об управлении капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П.

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

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

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

## 12. Информация по сегментам деятельности Банка

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

### 13. Операции со связанными с Банком сторонами

С 27 июня 2012 года головной кредитной организацией Банка является «Ситигруп Негерландс Б.В.» (Нидерланды), которой было передано 99,9% акций, принадлежавших «Ситибанк Оверсиз Инвестмент Корпорейшн» (США), а также 0,1% акций, принадлежавших «Формост Инвестмент Корпорейшен» (США).

У Банка отсутствуют дочерние и зависимые организации.

#### Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент, члены Правления, члены Совета Директоров и Главный бухгалтер.

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2017 год и 2016 год, представлен далее:

|                                          | 2016 год<br>тыс. рублей | Доля<br>в общем объеме<br>вознаграждений | 2016 год<br>тыс. рублей | Доля<br>в общем объеме<br>вознаграждений |
|------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|
| Краткосрочное вознаграждение сотрудникам | 345 060                 | 5,70%                                    | 344 531                 | 4,90%                                    |
|                                          | <b>345 060</b>          | <b>5,70%</b>                             | <b>344 531</b>          | <b>4,90%</b>                             |

Информация о порядке и условиях выплат вознаграждений работникам, в том числе управленческому персоналу, представлена в пояснении 14.

#### Операции с прочими связанными сторонами

Банк рассматривает в качестве связанных с Банком юридических лиц Ситибанк Н.А., его филиалы и дочерние подразделения во всем мире, а также инсайдеров Банка. Банком принято решение не устанавливать внутренние лимиты для указанных выше юридических лиц.

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

|                                                                                          | Всего<br>тыс. рублей | Дочерние<br>организации<br>тыс. рублей | Основной<br>управленческий<br>персонал<br>тыс. рублей | Прочие связанные<br>стороны<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Средства в кредитных организациях                                                        | 5 469 238            | -                                      | -                                                     | 5 469 238                                  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 634 212              | -                                      | -                                                     | 634 212                                    |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам                    | 71 624 909           | -                                      | 13 707                                                | 71 611 202                                 |
| Резерв на возможные потери по ссудам                                                     | 137                  | -                                      | 137                                                   | -                                          |
| Прочие активы до вычета резерва на возможные потери                                      | 825 893              | -                                      | 32                                                    | 825 861                                    |
| <b>Всего активов</b>                                                                     | <b>78 554 115</b>    | <b>-</b>                               | <b>13 602</b>                                         | <b>78 540 513</b>                          |
| Средства кредитных организаций                                                           | 7 585 311            | -                                      | -                                                     | 7 585 311                                  |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                | 2 713 911            | -                                      | 233 130                                               | 2 480 781                                  |
| Вклады физических лиц                                                                    | 233 130              | -                                      | 233 130                                               | 0                                          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 754 595              | -                                      | -                                                     | 754 595                                    |

|                                                                                                                                              | Всего<br>тыс. рублей | Дочерние<br>организации<br>тыс. рублей | Основной<br>управленческий<br>персонал<br>тыс. рублей | Прочие связанные<br>стороны<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 639 128              | -                                      | 7 637                                                 | 631 491                                    |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4 924                | -                                      | 56                                                    | 4 868                                      |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                    | <b>11 697 869</b>    | <b>-</b>                               | <b>240 823</b>                                        | <b>11 457 046</b>                          |
| Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                              | 109 834 697          | -                                      | 5 646                                                 | 109 829 051                                |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                    | 2 280 865            | -                                      | -                                                     | 2 280 865                                  |
| Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                  | 88 838 344           | -                                      | -                                                     | 88 838 344                                 |

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

|                                                                                                                                              | Всего<br>тыс. рублей | Дочерние<br>организации<br>тыс. рублей | Основной<br>управленческий<br>персонал<br>тыс. рублей | Прочие связанные<br>стороны<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 29 017 346           | -                                      | -                                                     | 29 017 346                                 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                            | 459 198              | -                                      | -                                                     | 459 198                                    |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам                                                                        | 37 718 214           | -                                      | 22 642                                                | 37 695 572                                 |
| Резерв на возможные потери по ссудам                                                                                                         | 226                  | -                                      | 226                                                   | -                                          |
| Прочие активы до вычета резерва на возможные потери                                                                                          | 46 032               | -                                      | 77                                                    | 45 955                                     |
| Резерв на возможные потери по прочим активам                                                                                                 | 1                    | -                                      | 1                                                     | -                                          |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                         | <b>67 241 017</b>    | <b>-</b>                               | <b>22 492</b>                                         | <b>67 218 071</b>                          |
| Средства кредитных организаций                                                                                                               | 6 258 437            | -                                      | -                                                     | 6 258 437                                  |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:                                                                           | 2 561 292            | -                                      | 184 528                                               | 2 376 764                                  |
| Вклады физических лиц                                                                                                                        | 174 439              | -                                      | 174 439                                               | -                                          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                     | 2 317 188            | -                                      | -                                                     | 2 317 188                                  |
| Прочие обязательства                                                                                                                         | 30 885               | -                                      | 3 192                                                 | 27 693                                     |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 12 386               | -                                      | 58                                                    | 12 328                                     |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                    | <b>11 180 188</b>    | <b>-</b>                               | <b>187 778</b>                                        | <b>10 992 430</b>                          |
| Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                              | 59 471 883           | -                                      | 5 795                                                 | 59 466 088                                 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                    | 2 290 582            | -                                      | -                                                     | 2 290 582                                  |
| Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                  | 79 328 920           | -                                      | -                                                     | 79 328 920                                 |

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2017 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

|                                                   | Всего<br>тыс. рублей | Дочерние<br>организации<br>тыс. рублей | Основной<br>управленческий<br>персонал<br>тыс. рублей | Прочие<br>связанные<br>стороны<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Процентные доходы                                 | 843 164              | -                                      | -                                                     | 843 164                                       |
| Процентные расходы                                | 114 029              | -                                      | -                                                     | 114 029                                       |
| Чистые расходы от операций с финансовыми активами | 5 592 486            | -                                      | -                                                     | 5 592 486                                     |
| Комиссионные доходы                               | 16 854               | -                                      | -                                                     | 16 854                                        |
| Комиссионные расходы                              | 190 684              | -                                      | -                                                     | 190 684                                       |
| Прочие операционные доходы                        | 1 764 596            | -                                      | -                                                     | 1 764 596                                     |
| Операционные расходы                              | 6 660 461            | -                                      | 345 060                                               | 6 315 401                                     |

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2016 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

|                                                   | Всего<br>тыс. рублей | Дочерние<br>организации<br>тыс. рублей | Основной<br>управленческий<br>персонал<br>тыс. рублей | Прочие<br>связанные<br>стороны<br>тыс. рублей |
|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Процентные доходы                                 | 244 438              | -                                      | -                                                     | 244 438                                       |
| Процентные расходы                                | 149 758              | -                                      | -                                                     | 149 758                                       |
| Чистые расходы от операций с финансовыми активами | 9 793 628            | -                                      | -                                                     | 9 793 628                                     |
| Комиссионные доходы                               | 16 699               | -                                      | -                                                     | 16 699                                        |
| Комиссионные расходы                              | 242 366              | -                                      | -                                                     | 242 366                                       |
| Прочие операционные доходы                        | 1 297 768            | -                                      | -                                                     | 1 297 768                                     |
| Операционные расходы                              | 7 698 028            | -                                      | 344 531                                               | 7 353 497                                     |

По состоянию на 1 января 2018 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2017 года: требования не являются просроченными).

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016 год: не списывал).

## 14. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда Банка регулируется «Положением об оплате труда и премировании», «Положением об особенностях системы оплаты труда работников – членов Правления Банка, работников, принимающих риски, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками», а также «Положением о Комитете по вознаграждениям Совета Директоров» (далее – Положения об оплате труда), утверждение которых находится в компетенции Совета Директоров. Положения указанных локальных нормативных актов применимы к работникам Банка всех структурных подразделений, включая все филиалы и представительства.

Стратегией Банка в сфере системы оплаты труда определены следующие цели:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка с учетом требований, предъявляемых регулятором к системе оплаты труда кредитной организации;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;
- установление вознаграждения работников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов;
- привлечение, мотивация и удержание работников с целью обеспечения непрерывной деятельности, устойчивого развития и роста капитализации Банка.

Система оплаты труда Банка предусматривает фиксированную (не связанную с результатами деятельности) часть оплаты труда, включая должностные оклады, компенсационные и стимулирующие выплаты, а также нефиксированную (связанную с результатами деятельности) часть оплаты труда, включая премии работников.

Общий размер (фонг) премиальных выплат ежегодно пересматривается и утверждается Советом Директоров Банка в соответствии с рекомендациями Комитета по вознаграждениям Банка в зависимости от условий деятельности Банка, а также в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштаба деятельности и уровня принимаемых рисков. При этом при определении общего по Банку размера выплат нефиксированной части оплаты труда (прогнозируемого и планируемого к выплате), в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, учитывается рентабельность активов, операционная эффективность и прибыль до налогообложения Банка за отчетный период.

Нефиксированная часть оплаты труда устанавливается для каждого работника индивидуально и зависит от персонального вклада работника, финансового результата Банка в целом и/или отдельных подразделений в целом, уровня принимаемых рисков и ответственности работника. Качественные показатели, например, нарушение трудовой дисциплины или Кодекса корпоративной этики также учитываются при определении размера премии индивидуально.

Система оплаты труда Банка предусматривает выплаты нефиксированной части оплаты труда в денежной форме.

С учетом вышеуказанных условий, для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете вознаграждений (до корректировок) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений может составлять нефиксированная часть оплаты труда, при этом 40 процентов нефиксированной части оплаты труда подлежит отсрочке на срок не менее трех лет, с возможностью последующей корректировки. Отсроченное вознаграждение может быть уменьшено или отменено по усмотрению Банка, в том числе, при получении Банком негативного финансового результата или при грубом несоблюдении работником Кодекса корпоративной этики.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не может быть более половины общего объема вознаграждения таких работников.

Размер нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется на основе финансовых результатов Банка в целом, а также качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях, а также должностными инструкциями. При этом такой размер нефиксированной части оплаты труда не может зависеть от результатов соответствующих контролируемых ими подразделений Банка, Президента, членов Правления Банка или конкретных работников, принимающих риски.

В Банке сформирован и действует Комитет по вознаграждениям, входящий в состав Совета Директоров Банка. К компетенции Комитета по вознаграждениям относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе определение и передача на рассмотрение Совету Директоров предложений по вопросам, связанным с системой оплаты труда. В состав Комитета по вознаграждениям входят 4 члена Совета Директоров, которые не являются членами исполнительных органов Банка. В течение 2017 года Комитет по вознаграждениям провел 8 заседаний (2016 год: 7 заседаний). Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Комитета по вознаграждениям в 2017 году составил 137 427 507 рублей (2016 год: 155 665 000 рублей). Указанные суммы включают только выплаты лицам, являющимся сотрудниками Банка и не являются вознаграждением за членство в Совете Директоров Банка.

Совет Директоров не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре Положений об оплате труда, рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений). Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Департамент по работе с персоналом, который наряду с другими структурными подразделениями Банка является подразделением, исполняющим функции Службы внутреннего контроля. В 2017 году Советом Директоров утверждалась обновленная версия "Положения об оплате труда и премировании". Внесенные изменения имеют уточняющий характер и не влияют на систему оплаты труда и премирования по существу. В 2017 году Советом Директоров рассмотрен отчет Департамента по работе с персоналом о результатах мониторинга системы оплаты труда на соответствие политики Банка в области оплаты труда стандартам Банка и нормативным актам ЦБ РФ. По результатам указанного рассмотрения Советом Директоров не было предложено внесение изменений в систему оплаты труда Банка.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2017 году и в 2016 году не проводились.

В отчетном периоде Комитетом по вознаграждениям и Советом Директоров утвержден фонд оплаты труда Банка на 2018 год, в том числе общий фонд нефиксированной части оплаты труда, общий фонд нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также общий фонд нефиксированной части оплаты работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Фонд оплаты труда утверждается ежегодно в конце года на следующий год. Для целей формирования фонда оплаты труда Банка на 2018 год учитывались предварительные финансовые результаты Банка за 2017 год и значимые риски. Значимые для Банка риски рассматриваются в рамках внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). В рамках ВПОДК также определяется риск-аппетит к отдельным видам риска и устанавливаются соответствующие лимиты и/или сигнальные значения. Мониторинг лимитов и сигнальных значений производится на регулярной основе, результаты представляются Правлению Банка ежемесячно, Совету Директоров – раз в квартал. Нарушение лимитов в течение 2017 года зафиксировано не было, за исключением одного случая превышения по операционному риск-капиталу, которое связано с методологией расчета компоненты капитала по операционному риску и не вызывает беспокойства. Риск-профиль по кредитным, рыночным, операционному и другим видам риска оставался стабильным в 2017 году.

В отчетном периоде Комитетом по вознаграждениям утверждено распределение общего фонда нефиксированной части оплаты труда среди подразделений Банка, при этом выделены независимые фонды оплаты труда для подразделений Банка, в том числе подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Указанные независимые фонды оплаты труда утверждены Президентом Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям, может быть представлена следующим образом:

|                                                        | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Члены исполнительных органов                           | 5                  | 6                  |
| Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | 10                 | 10                 |

Информация о вознаграждениях членов исполнительных органов, иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников), выплаченных в денежной форме, может быть представлена следующим образом:

|                                                                                                  | 2017 год, тыс. рублей        |                                                        | 2016 год, тыс. рублей        |                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                                                                                  | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | Члены исполнительных органов | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков |
| Количество выплаченных гарантированных премий                                                    | -                            | 1                                                      | -                            | 1                                                      |
| Общий размер выплаченных гарантированных премий                                                  | -                            | 166                                                    | -                            | 1 655                                                  |
| Общий размер фиксированной части оплаты труда                                                    | 133 355                      | 152 575                                                | 126 732                      | 143 206                                                |
| Общий размер нефиксированной части оплаты труда, включая отсроченные вознаграждения, в том числе | 40 119                       | 222 399                                                | 32 427                       | 192 145                                                |
| Общий размер отсроченных вознаграждений                                                          | 11 282                       | 105 519                                                | 5 383                        | 26 644                                                 |

Стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия в 2016 году и 2017 году не выплачивались.

Удержания, корректировки и/или невыплаты вознаграждения, в том числе отсроченного вознаграждения, вследствие заранее установленных и не установленных факторов, в 2016 году и 2017 году не применялись.

Президент

Иванова М.Л.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.

29 июня 2018 года



