

2014

годовой отчет



ЗАО КБ «Ситибанк»
2

Citi в банковской системе России
3

Обращение руководства
4

Миссия и принципы
8

Citi в мире
10

Citi в России
12

Награды и рейтинги
14

События
16

Правление
24

Совет директоров
26

Социальные инвестиции Citi в России
28

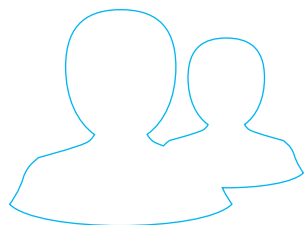
Консолидированная финансовая отчетность (МСФО)
35

Годовой бухгалтерский отчет (РСБУ)
90

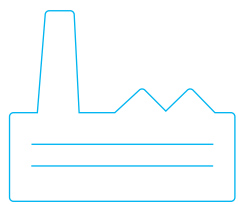
ЗАО КБ «Ситибанк»

ЗАО КБ «Ситибанк» (далее – Citi Россия) входит в состав международной финансовой корпорации Citigroup Inc. (100% акций ЗАО КБ «Ситибанк» принадлежит Citigroup Netherlands BV) и предоставляет частным лицам, компаниям и государственным учреждениям широкий спектр финансовых продуктов и услуг мирового класса, а также доступ к инновационным банковским технологиям.

Citi начал свою деятельность в России в 1992 году в числе первых международных банков. Сегодня Citi в России – один из крупнейших в стране банков по уровню капитала и размеру активов.



> **1** МИЛЛИОН
клиентов – физических лиц



> **4500** корпоративных клиентов –
крупных российских
и международных компаний

500 тысяч владельцев кредитных карт

Более **1000 клиентов сегмента Citigold Private Client**,
разместивших в Citi активы на сумму \$1 000 000 и более



50 отделений Citi в 12 крупнейших городах России

Свыше **4 000 сотрудников**

Более **550 высокотехнологичных банкоматов**

Citi в банковской системе России

22^{-е}

место по размеру
чистых активов*

12^{-е}

место по размеру
собственного капитала*

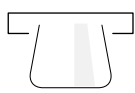
13^{-е}

место по объему
прибыли*

Citi первым в России предложил:



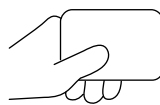
интернет-банкинг
для частных
клиентов (2002)



банкоматы
с функцией
приема купюр
(2002)



CitiPhone:
обслуживание
клиентов
в режиме 24/7
(2002)



кредитные карты
(2003)



мобильный
банкинг для
корпоративных
клиентов
(2012)



прямой доступ
клиентов
к операциям
на МФБ
(2013)



Более подробную информацию о ЗАО КБ «Ситибанк»
вы можете найти на www.citibank.ru

* Место ЗАО КБ «Ситибанк»
в банковской системе России
по данным Finmarket.ru

Обращение руководства

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

Прошедший 2014 год проверил на прочность бизнес-стратегии финансовых организаций, работающих в России, и Citi с честью выдержал это испытание. Преодолев все сложности, мы подтвердили устойчивые позиции банка на рынке и укрепили наши сильные стороны, что позволило нам обеспечить и высокую прибыльность, и дополнительные преимущества для наших клиентов.

По итогам 2014 года по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) Citi получил доход в размере 9 579 миллионов рублей. Хотя этот показатель снизился по сравнению с предшествующим годом, благодаря постоянным усилиям нам удалось удержать под контролем расходы и получить чистую прибыль в размере 7 379 миллионов рублей. При этом Citi остается одним из наиболее капитализированных банков в стране и одним из лидеров отрасли по качеству кредитного портфеля.

Сложившиеся неблагоприятные рыночные условия, в том числе высокая волатильность валютных рынков, ограниченная доступность кредитных ресурсов и общее замедление экономического роста, не способствовали проведению крупных сделок. Но это не помешало нам улучшить свои позиции в рейтинге ведущих инвестиционных банков

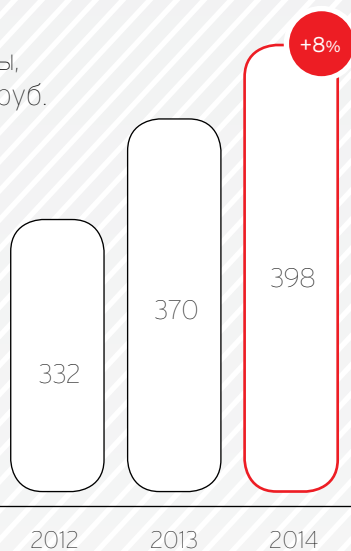
в России: согласно данным Thomson Reuters / Freeman Consulting, по объему полученных комиссионных доходов Citi поднялся в рейтинге с шестого на третье место.

Успеху Citi способствовали, в частности, отличные результаты, которых мы добились на рынке обслуживания сделок слияния и поглощения. Citi консультировал своих клиентов – а среди них такие компании, как «Северсталь», «Норильский никель», «Фармстандарт» и Sanoma – по целому ряду крупнейших сделок 2014 года.

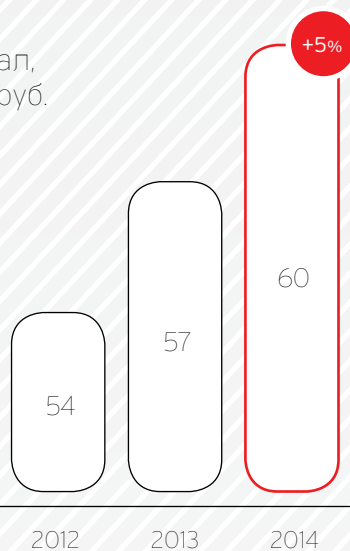
Мы, как и прежде, помогаем привлекать инвестиции и финансовые ресурсы в реальный сектор российской экономики. Citi координировал одну из крупнейших, знаковых сделок года – привлечение ОАО «ФосАгро» займа на сумму 440 миллионов



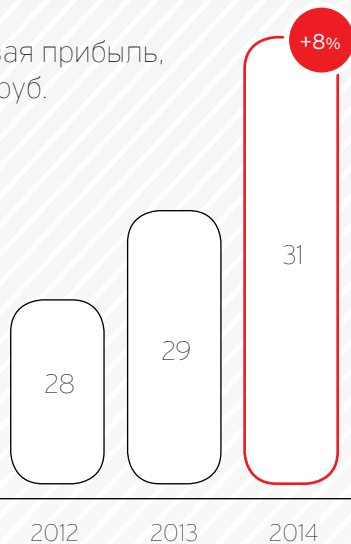
Активы,
млрд руб.



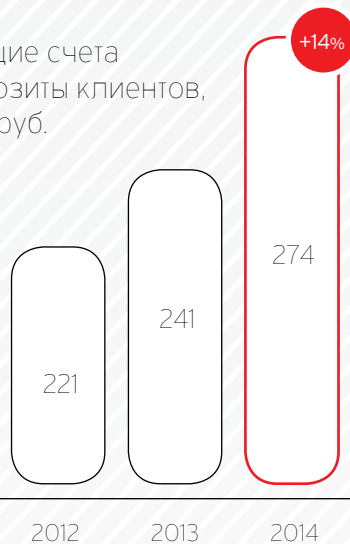
Капитал,
млрд руб.



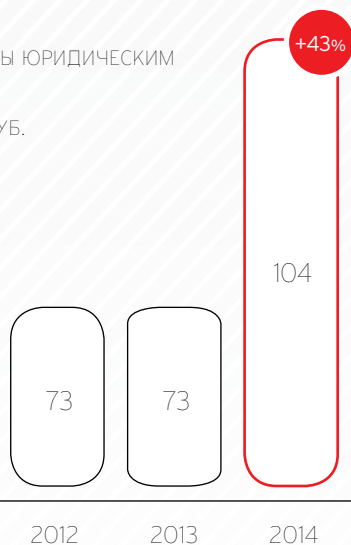
Валовая прибыль,
млрд руб.



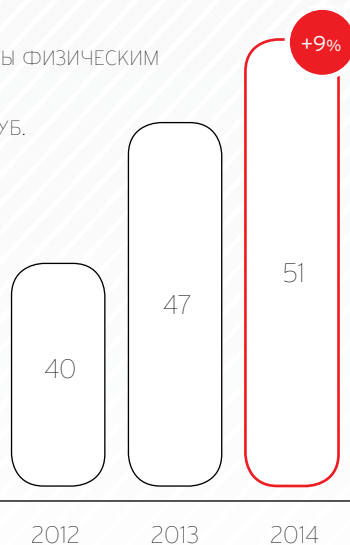
Текущие счета
и депозиты клиентов,
млрд руб.



Кредиты юридическим
лицам,
млрд руб.



Кредиты физическим
лицам,
млрд руб.



долларов США под гарантии экспортного кредитного агентства Японии для строительства в России нового завода по производству аммиака. Еще один пример: Citi организовал и совместно со Шведской корпорацией по экспортному кредитованию (SEK) предоставил заем российской телекоммуникационной компании МТС на общую сумму 300 миллионов долларов США.

Несмотря на заметное уже в начале 2014 года охлаждение рынков заемного капитала, Citi выступил ведущим организатором одной из крупнейших сделок российских компаний на этом рынке. Я говорю об успешном размещении на Ирландской фондовой бирже нот участия в займе ОАО «Российские железные дороги» на сумму 500 миллионов евро. Некоторые российские компании в связи с резким изменением рыночных условий, наоборот, решили сократить объем своих заимствований, и Citi не менее успешно помогал им в этом. Так, например, Citi координировал досрочный обратный выкуп нот участия в займе «Северстали» на сумму 288 миллионов долларов США.

Хотя рост рынка ценных бумаг в целом замедлился, Citi и на этом рынке сыграл ведущую роль в самой крупной сделке года – размещении акций ОАО «Московская биржа» на сумму 469 миллионов долларов США. В ходе этой приватизационной сделки, которая проходила по методу ускоренного формирования книги заявок, Центральный банк России продал половину имеющегося у него пакета обыкновенных акций биржи.

Citi продолжает развивать и направления бизнеса, связанные с обслуживанием населения. Наш бизнес по обслуживанию физических лиц оставался рентабельным на протяжении всего 2014 года. Портфель потребительских кредитов увеличился на 9%. Отчасти это произошло за счет успешной маркетинговой кампании, проведенной нами в первой половине года. Объем операций по кредитным картам Citi вырос на 10%, а кредитный портфель по кредитным картам увеличился на 15%. При этом стоит отметить, что доля просроченных потребительских кредитов у Citi по-прежнему в полтора раза ниже, чем в среднем по рынку.

Citi делает особый упор на развитии инновационных форматов филиальной сети, и это было особенно заметно в 2014 году. Банк открыл сразу три «умных» филиала в России. Такие отделения предоставляют населению самый полный спектр банковских услуг, при этом использование передовых цифровых технологий позволяет свести к минимуму потребность отделений в сотрудниках. Развитие такого формата обслуживания населения поможет нам повысить эффективность

нашей сети и выйти в лидеры отрасли по этому показателю.

Завершив в 2014 году переход на новую технологическую платформу, мы смогли значительно расширить линейку инвестиционных продуктов и предложить клиентам новые решения, многие из которых впервые стали доступны на российском рынке. Так, например, наши клиенты теперь могут воспользоваться преимуществами нового сервиса обмена валют, который открывает им круглосуточный, в режиме реального времени доступ к валютному рынку. Также можно в режиме онлайн разместить ордер на покупку/продажу валюты. Ордер будет исполнен автоматически.

Стремление Citi предлагать своим клиентам лучшие инвестиционные продукты не осталось незамеченным профессиональным сообществом. Второй год подряд по результатам опроса и рейтинга Private Banking and Wealth Management издание Euromoney называет Citi Россия лучшим банком для наиболее состоятельных клиентов.

Впечатляющий список наших профессиональных наград – предмет гордости каждого сотрудника Citi. Мы польщены тем, что журнал Forbes второй год подряд называет Citi самым надежным банком в России. Euromoney по итогам ежегодного исследования и опроса отметил успехи одного из наших крупнейших подразделений, обслуживающих институциональных клиентов, и признал Citi лучшим банком в области расчетно-кассового обслуживания. Мы вновь получили награду Global Finance «Лучший корпоративный и институциональный интернет-банк».

Наградами были отмечены не только наши продукты и услуги для клиентов. Citi получил признание и как выдающийся работодатель. В 2014 году Citi выбрали лучшим работодателем по итогам сразу двух опросов, один из которых проводил портал SuperJob, а второй – журнал «Управление персоналом» в рамках национальной деловой премии «Капитаны российского бизнеса».

Citi всегда отличало по-настоящему искреннее стремление помогать развитию общества, и мы продолжаем следовать этой важной для нас традиции. В 2014 году Фонд Citi выделил более 1 миллиона долларов США на финансирование корпоративных социальных программ, в первую очередь направленных на развитие предпринимательства и расширение экономических возможностей молодежи.

Одна из флагманских программ Фонда Citi в России – обучение социальных

Миссия

Citi неустанно работает во благо граждан, сообществ, организаций и государств.

Используя накопленный за 200 лет глобальный опыт решения сложнейших задач и реализации существующих возможностей, мы стремимся обеспечить максимально выгодный экономический результат для наших клиентов, предлагая простые, творческие и ответственные финансовые решения. Мы объединяем более 1000 городов, 160 стран и миллионы людей.

Мы – ваш глобальный банк.

Мы – Citi.

Принципы

При выполнении своей миссии мы руководствуемся четырьмя основными принципами и ценностями.

Общая цель

Мы единая команда с единой целью – работать на благо наших клиентов и других лиц, заинтересованных в результатах деятельности нашей компании.

Ответственное финансирование

Наша деятельность прозрачна и ответственна. Нам можно доверять.

Изобретательность

Мы делаем жизнь клиентов лучше благодаря инновационным решениям, эффективно использующим глубину наших профессиональных знаний, возможности глобальной банковской сети и продуктов мирового уровня.

Лидерство

Наши талантливые и отлично подготовленные сотрудники успешно развиваются в атмосфере многообразия и меритократии, требующей постоянного стремления к совершенствованию, инициативы и смелости.

предпринимателей – реализована при участии Высшей школы менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета. Два выпуска студентов, 170 человек, уже прошли комплексный курс обучения наиболее важным аспектам управления проектами в сфере социального предпринимательства. По сообщениям 86 первых выпускников, ими создано 70 малых предприятий и 592 новых рабочих места. В 2014 году эта программа Фонда Citi получила награду на конкурсе «Лидеры корпоративной благотворительности» как одна из лучших в России программ дополнительного профессионального образования.

Мы продолжили нашу программу развития эко-предпринимательства, запущенную четыре года назад на Алтае. В 2014 году она была расширена за счет включения нового региона – Камчатки. Эту программу мы ведем в партнерстве с российским отделением Всемирного фонда дикой природы (WWF), и она помогает достичь двух важных целей: повысить качество жизни местного населения благодаря развитию малого бизнеса и сохранить уникальную природу этих красивейших регионов России.

К числу ключевых проектов, реализованных при поддержке Фонда Citi в 2014 году, относится и открытие бизнес-инкубатора Impact Hub. Это площадка для социальных предпринимателей, которые работают над решением проблем в сферах образования, здравоохранения, защиты окружающей среды, реализуют проекты для детей с ограниченными возможностями. Также я хотел бы рассказать, как развивается наше сотрудничество с фондом «Фокус-медиа»: при поддержке Citi фонд реализует проект, создающий реальные возможности последующего карьерного роста выпускников профессионально-технических колледжей.

Итоги и финансовые результаты 2014 года подтвердили оправданность консервативного, взвешенного и соразмерного подхода к росту и развитию Citi Россия, который мы реализуем на протяжении многих лет. Сосредоточив усилия на развитии тех сегментов бизнеса, где Citi имеет преимущества, мы значительно укрепили свои рыночные позиции, и этот плацдарм позволяет нам развивать наш бизнес даже в трудные для экономики времена. Наша команда, безусловно, оказалась на высоте и преодолевает неожиданные препятствия, проявляя гибкость и упорство – те лучшие качества, благодаря которым Citi достигает успеха на протяжении вот уже двух столетий, и которые помогли ему стать одним из крупнейших финансовых институтов в мире.

Более двух десятилетий Citi работает в современной России. За эти годы страна переживала и периоды бурного экономического роста, и периоды сильного спада экономики, так что у нас есть опыт работы здесь в совершенно различных условиях. Мы преодолели все, и ничто не поколебало нашего стремления работать в России. И мы до сих пор придерживаемся своей первоначальной оценки: у российского рынка есть огромный потенциал роста, а Citi, как международный банк с обширным опытом и мощной разветвленной сетью, обладает уникальными возможностями для того, чтобы помочь рынку реализовать этот потенциал, обслуживая потребителей, корпорации и государственные организации страны.

Я рад возможности поблагодарить всех, кто вносит свой вклад в наш успех, – наших институциональных и частных клиентов, регуляторов отрасли и партнеров и не в последнюю очередь наших сотрудников, чей профессионализм и целеустремленность помогли нам достичь достойных результатов.

Я думаю, главный и пока еще не до конца раскрытый ресурс России – это ее люди. Россия всегда была чрезвычайно богата умными, смелыми, предприимчивыми людьми, которых отличают умение видеть перспективу и добиваться желаемого. Я вижу это, когда лично встречаюсь с нашими клиентами и партнерами, когда общаюсь с сотрудниками нашего банка. И это достаточное основание для того, чтобы оставаться оптимистом в отношении будущего нашего рынка и нашего места на этом рынке.

Искренне ваш,



Марк Луэ,
глава Citi в России,
Центральной и Восточной Европе

Citi в мире

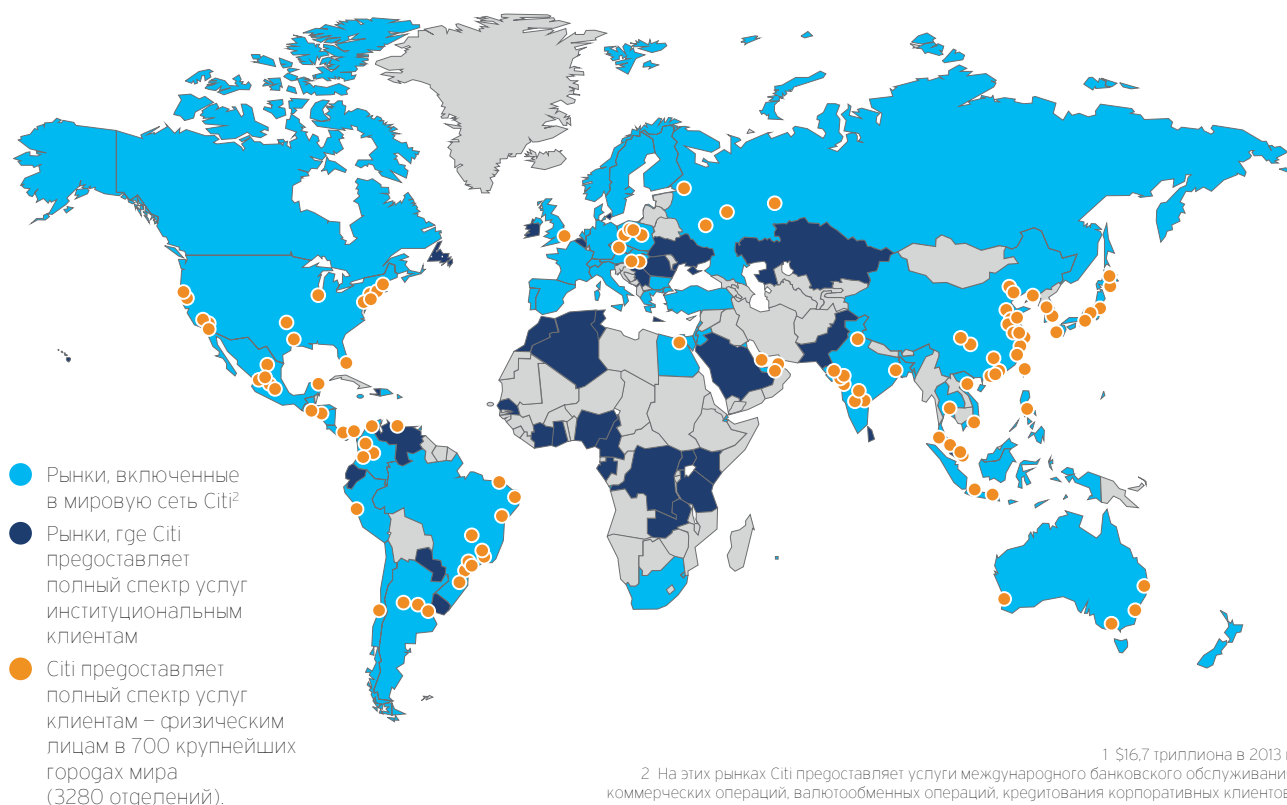
Citi – лидирующая глобальная финансовая компания, которая обслуживает около 200 миллионов клиентских счетов. Citi работает более чем в 160 странах мира и предоставляет частным лицам, компаниям и государственным учреждениям широкий спектр финансовых продуктов и услуг, включая банковские услуги для частных лиц и корпоративных клиентов, кредитные продукты, услуги инвестиционного банка, 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.

\$3 триллиона –
среднесуточный объем клиентских операций, обслуживаемых Citi. В пиковые дни оборот возрастает до \$9 триллионов, что превышает половину годового ВВП США¹.

Интегрированная глобальная бизнес-модель и стратегия Citi

Уникальная глобальная сеть остается главным конкурентным преимуществом Citi и важнейшим фактором, формирующим доходы компании. Citi будет продолжать присутствовать на всех рынках, где он может быть полезен своим клиентам.





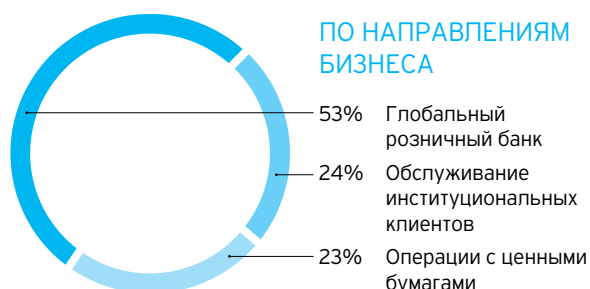
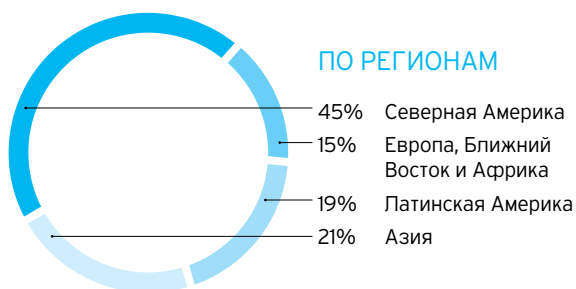
Мы хотим, чтобы Citi был бесспорно надежной, устойчивой в финансовом отношении компанией, и сделаем все, что в наших силах, чтобы Citi оставался таким из года в год.

Майкл Корбат,
главный исполнительный директор Citi

Citi стремится быть бесспорно надежной, устойчивой в финансовом отношении компанией. В 2014 году Citi продолжал успешно развиваться, ориентируясь на следующие долгосрочные стратегические приоритеты:

- › усиливать позиции Citi как ведущего глобального банка, обслуживающего корпоративных и частных клиентов, с опорой на уникальную глобальную сеть, колоссальный опыт работы на развивающихся рынках, глубокое понимание потребностей клиентов и экспертный уровень знаний о банковских продуктах и услугах;
- › использовать возможности, которые открываются по мере усиления трех глобальных макротенденций (глобализация, урбанизация, развитие цифровых технологий), для того чтобы предоставлять лучшие услуги и продукты нашим клиентам;
- › неизменно придерживаться политики ответственного финансирования;
- › повышать результативность Citi, в том числе за счет увеличения рыночной доли и охвата клиентов, повышения эффективности и продуктивности, опираясь на традиции новаторства;
- › быстро и экономически рационально сокращать активы Citi Holdings (сегмент, объединяющий предприятия и активы, которые не будут частью основного бизнеса Citi в будущем).

Структура чистой выручки Citicorp в 2014 году



Глобальный розничный банк Citi

59 миллионов клиентов – физических лиц в 35 странах мира, выручка до налогов – \$10 миллиардов.

Citi – крупнейший в мире эмитент банковских карт

139 миллионов счетов. Картами Citi оплачиваются покупки на сумму \$375 миллиардов в год.

Обслуживание состоятельных клиентов

800 специалистов и консультантов Citi действуют в интересах самых успешных и влиятельных лиц и семей мира.

Citi ведет операции с ценными бумагами на биржах 80 стран мира, работает с депозитариями 60 стран и 400 клиринговыми системами.

Citi в России

Обслуживание корпоративных клиентов

Корпоративный банк Citi – один из крупнейших в России как по количеству клиентов, так и по обороту. Citi предоставляет услуги по управлению денежными средствами в глобальном масштабе более чем 3000 ведущим российским и международным компаниям, а также консультирует многих из них по вопросам реализации планов международных приобретений. Среди корпоративных клиентов Citi – гиганты российской промышленности и ведущие транснациональные корпорации, быстро растущие местные компании и крупные финансовые организации.

Citi предлагает клиентам полный спектр банковских услуг и эффективные комплексные решения их задач. Как консультант, Citi помогает корпоративным клиентам эффективно использовать банковские продукты и услуги, предлагает решения, помогающие им развивать бизнес и повышать его прибыльность.

Продукты и услуги для корпоративных клиентов



Расчетно-кассовое
обслуживание



Казначейские
операции



Торговое
финансирование



Кредиты
и привлечение
капитала



Депозитарные
и клиринговые
услуги



Онлайн-банкинг



Онлайн-
платформа для
валютнообменных
операций



Персональный
менеджер и гр.



Мы концентрируем силы и внимание на обслуживании клиентов, которым можем принести максимальную пользу – благодаря нашим уникальным возможностям: непревзойденной по масштабам глобальной сети, инновационным решениям и знанию рынка. Мы стремимся быть банком, который выбирают наши целевые клиенты.

Марк Луэ,
глава Citi в России и странах Центральной и Восточной Европы

Обслуживание частных клиентов

Citi обслуживает более одного миллиона клиентов по всей России. Большинство из них обращаются в Citi более чем за одной услугой. Они выбирают Citi за легкость обслуживания, удобство пользования банковскими услугами и высокий уровень безопасности. Citi предлагает физическим лицам следующие продукты и услуги:



кредитные карты
с льготным
периодом
кредитования



потребительские
кредиты и кредиты
на неотложные
нужды



инвестиционные
продукты



мультивалютные
текущие
и сберегательные
счета



зарплатные проекты
для сотрудников
предприятий



банковское
обслуживание
через интернет-банк
Citibank Online



мобильную версию
интернет-банка
Citi Mobile



круглосуточную
поддержку
по телефону
CitiPhone



систему
SMS-оповещений
о счетах
и транзакциях



эксклюзивный пакет
банковских услуг
класса премиум
Citigold и gp.

Награды и рейтинги

 Лучший региональный банк в области расчетно-кассового обслуживания в странах Центральной и Восточной Европы, включая Россию	 Лучший местный банк в области расчетно-кассового обслуживания в шести странах Центральной и Восточной Европы, включая Россию	 Лучший бизнес по работе с частными клиентами в странах Европы, Ближнего Востока, Африки, включая Россию
2013, 2014	2014	2014
 Самый надежный банк в России	 Лучший банк по обслуживанию состоятельных клиентов	 Лучшая сделка в странах Центральной и Восточной Европы, включая Россию
2013, 2014	2014	2014
 Лучший интернет-банк для корпоративных клиентов (13-й год подряд)	 Лучший работодатель в России	 Лучший работодатель в России (национальная деловая премия «Капитаны российского бизнеса»)
2014	2014	2014



FITCH RATINGS (25.07.2014)

- › Национальный долгосрочный рейтинг **AAA(rus)** / «стабильный» (13.02.2015, подтвержден)
- › Рейтинг устойчивости **BBB-** (13.02.2015, подтвержден)
- › Рейтинг поддержки **2** (13.02.2015, подтвержден)
- › Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте **BBB** / «негативный» (с 20.01.2015 BBB- / негативный¹, 13.02.2015, подтвержден)
- › Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте **F3** (13.02.2015, подтвержден)

В 2014 году журнал Forbes вновь назвал Citi самым надежным российским банком.

Citi неизменно входит в группу наиболее надежных банков с момента запуска рейтинга Forbes.

Журнал The Retail Finance третий год признает Citi Россия одним из лучших банков по уровню клиентского обслуживания. В 2014 году, как и в 2013-м, Citi занял первое место в рейтинге и получил золотую награду.

В октябре 2014 года Citi возглавил рейтинг инвестиционных банков, работающих в России, согласно данным, подготовленным Thomson Reuters / Freeman Consulting. Всего за год компания значительно увеличила объем комиссионных доходов и поднялась в рейтинге с шестого места на первое.

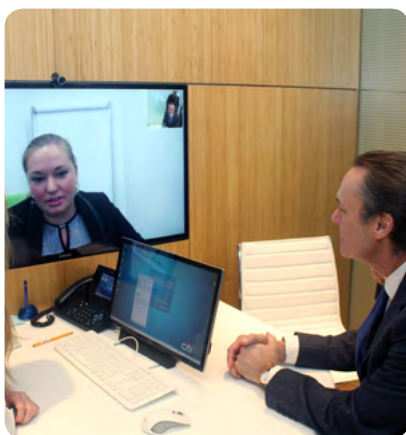
¹ Понижение с уровня BBB до BBB- долгосрочных РДЭ в иностранной валюте отражает понижение странового потолка России. В случае, когда банкам присвоены долгосрочные РДЭ в национальной валюте, эти рейтинги также принимают во внимание страновые риски. – Fitch Ratings, Москва/Лондон, 20.01.2015.

События

«Умные» технологии

Формат «умного» отделения ориентирован на высокую скорость обслуживания и удобство клиентов и предусматривает использование ультрасовременных технологий. Первый «умный» филиал Citi был открыт в Японии, и в настоящее время такой формат активно внедряется по всему миру.

В основе концепции «умного» отделения Citi лежат удобство клиентов и скорость обслуживания, достигаемые благодаря применению ультрасовременных технологий в системах взаимодействия клиента с банком, а также в дизайне. В частности, клиенты смогут получать необходимую информацию, используя удобные цифровые панели (touch screen), осуществлять различные операции в интернет-банке Citibank Online как с собственных устройств, так и с установленных в отделении планшетов, общаться со специалистами банка с помощью видеоконференций и многое другое.



В марте Citi открыл первое в России высокотехнологичное отделение в торгово-развлекательном центре «Москворечье» на Каширском шоссе, а в сентябре – в ТРЦ «Филион».



БОЛЕЕ 60% ВЗАИМОДЕЙСТВИЙ CИТИ С КЛИЕНТАМИ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ПРОИСХОДИТ В РЕЖИМЕ ОНЛАЙН.

Майкл Корбат, главный исполнительный директор Citigroup (из выступления на Ежегодном всемирном конгрессе мобильных технологий в Барселоне 25 февраля 2014 года)

6 ИЮЛЯ 2014 ГОДА **ИСПОЛНИЛОСЬ 10 ЛЕТ ОТДЕЛЕНИЮ «МОСКОВСКОЕ»**, С ОТКРЫТИЯ КОТОРОГО СТАРТОВАЛ РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС ФИЛИАЛА ЗАО КБ «СИТИБАНК» В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ.

Citi – партнер Петербургского международного экономического форума

Citi вновь стал одним из партнеров этого важного международного экономического мероприятия. Ежегодно в выставочном комплексе «Ленэкспо» собираются главы государств, руководители международных и российских корпораций, а также регуляторы и представители российских министерств и ведомств. Второй год подряд Citi объединил усилия с одной из крупнейших американских телевизионных компаний CNBC, создав совместный стенд, ставший одним из самых посещаемых на площадке Форума.



Кроме того, уже третий год подряд Citi имеет возможность представить на ПМЭФ уникальную фотовыставку. В этот раз она иллюстрировала прогресс в движении, от прошлого до наших дней, а некоторые сюжеты также позволили нам немного заглянуть в будущее.

Представители Citi приняли участие в форуме Euromoney в Вене

Ежегодный форум Euromoney, посвященный экономической и политической ситуации в Центральной и Восточной Европе, прошел 14-15 января в Вене. Citi на Форуме представили главы бизнесов в регионе ЦВЕ, а также региональные руководители продуктовых подразделений. Форум Euromoney является одним из крупнейших и наиболее важных отраслевых мероприятий в регионе и дает возможность установить деловые контакты, пообщаться и почувствовать пульс рынка. В этом году он собрал около 250 человек из всех стран Центральной и Восточной Европы.



Марк Луэ, руководитель Citi в России и в странах ЦВЕ, принял участие в панельной дискуссии VII «Банкинг в Центральной и Восточной Европе: новые модели», где обсуждались, в частности, различные варианты привлечения заемных долговых ресурсов (за пределами страны или в местной валюте), проблемы регулирования этой сферы, вопросы формирования внутренней депозитной базы.

ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОПРОСА PRIVATE BANKING AND WEALTH MANAGEMENT (EUROMONEY, 2014 ГОД) **CITI ПРИЗНАН ЛУЧШИМ В РОССИИ БАНКОМ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ СОСТОЯТЕЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ.** В 2014 ГОДУ ЧИСЛО КЛИЕНТОВ CITIGOLD PRIVATE CLIENT, РАЗМЕСТИВШИХ В CITI АКТИВЫ НА СУММУ БОЛЕЕ 1 МИЛЛИОНА ДОЛЛАРОВ США, ПРЕВЫСИЛО 1000.

Сделки

Citi стал соорганизатором одной из крупнейших сделок

на рынке заемного капитала – размещения еврооблигаций ОАО «Российские железные дороги» на сумму 500 миллионов евро.

Citi выступил финансовым консультантом, глобальным координатором и главным организатором займа под гарантию экспортного кредитного агентства для ОАО «ФосАгро» на сумму 440 миллионов долларов США. Эти средства будут направлены на финансирование строительства нового предприятия по производству аммиака.

Citi принял участие в некоторых крупнейших сделках на российском рынке, включая размещение акций ОАО «Московская биржа» методом ускоренного формирования книги заявок. В ходе сделки Центральный банк России продал половину имеющегося у него пакета акций компании в рамках программы приватизации Правительства РФ.

Citi – партнер Финансового форума «Ведомостей»

Citi вновь принял активное участие в работе Финансового форума, который каждый год проводит газета «Ведомости». 2014 год был для российских банков периодом серьезной перестройки, и основной темой для обсуждения стал вопрос о том, как банковская система сможет реагировать на новую реальность, характеризующуюся сужением возможностей экстенсивного развития, ухудшением качества активов, системным дефицитом ликвидности, а также инфляционными и политическими рисками.

Руководитель департамента по работе с государственными органами Citi Россия Наталья Николаева приняла участие в сессии, посвященной адаптации банковской системы к новым экономическим условиям.

Глава департамента акций Citi Россия Алексей Большаков выступил в роли модератора сессии по рынкам капитала, а также принял участие в круглом столе «Между санкциями и геофшоризацией: что делать инвестору». Финансисты поговорили о главных событиях для инвесторов в этом году, альтернативных направлениях для размещения средств и инвестиций, а также перспективных активах в 2015 году.

Руководитель электронного бизнеса Citi Россия Елена Скурятina выступила в рамках круглого стола по развитию банковской розницы через цифровую трансформацию бизнеса. Елена рассказала о стратегии Citi в области развития цифрового банкинга в России и эффективности формата «умных» отделений, затронула темы, связанные с меняющимися ожиданиями клиентов при взаимодействии с банками, а также назвала шаги, которые банкам нужно предпринимать, чтобы достичь высокого уровня удовлетворенности клиентов.



В качестве консультанта Citi сотрудничал с «Норильским никелем», который принял решение о выходе из своих активов в Австралии, а также с «Фармстандартом» – в ходе сделки по приобретению им доли компании «Биокад».

Citi принял участие в некоторых крупнейших сделках на российском рынке, включая обратный выпуск еврооблигаций для компании «Северсталь».

Citi предложил клиентам новую услугу – консультационная поддержка при инвестировании в инструменты с фиксированной доходностью, а также расширил соглашение с компанией «Аэрофлот» о совместной кредитной карте.

Citi успешно провел сделку по выпуску облигаций для Evraz North America. Этот выпуск корпоративных облигаций стал первым для компаний, связанных с российским бизнесом, с февраля 2014 года.

Второй год подряд Forbes признает Citi самым надежным банком в России

Forbes

24 марта 2014 года журнал Forbes второй год подряд назвал ЗАО КБ «Ситибанк» самым надежным банком в России. Об этом сообщается в ежегодном рейтинге «100 самых надежных банков России». Citi был назван лидером по совокупности таких ключевых факторов, как величина активов, размер капитала и кредитный рейтинг. Forbes является наиболее цитируемым деловым журналом в России и одним из самых авторитетных изданий в мире. Рейтинг был составлен на основе данных Fitch Ratings, Moody's, Standard & Poor's, ЦЭА «Интерфакс» и РА «Эксперт».

Сделка года в Центральной и Восточной Европе

EUROMONEY

Размещение дополнительной эмиссии акций банка ВТБ на сумму 3,3 миллиарда долларов США, организованное Citi при участии «ВТБ Капитал», Euromoney назвал сделкой года в Центральной и Восточной Европе.

Структура сделки подразумевала существенное размытие принадлежащего российскому правительству пакета акций ВТБ. Но поскольку сделка рассматривалась как приватизационная, на нее накладывались и определенные ограничения: весь объем дополнительной эмиссии предстояло реализовать исключительно в форме обыкновенных акций, котируемых на локальном рынке. Тем не менее, Citi удалось привлечь к сделке значительный интерес со стороны основной целевой группы инвесторов – суверенных инвестиционных фондов (SWF). Конкуренция между ними, а также другими инвесторами, привлеченными в ходе открытой подписки, сформировала необходимое ценовое давление, что и стало сигналом для принятия ВТБ решения о размещении дополнительного выпуска обыкновенных акций. Уникальный механизм сделки, в которую были вовлечены одновременно и новые институциональные инвесторы, и существующие акционеры, позволил эмитенту максимизировать спрос на акции, достичь целевых показателей достаточности капитала и ограничить дисконт для инвесторов.

Citi выходит на первое место в рэнкинге инвестиционных банков в России

 **THOMSON REUTERS**

Citi возглавил рэнкинг инвестиционных банков, работающих в России, согласно данным, подготовленным Thomson Reuters / Freeman Consulting. Всего за год компания значительно увеличила объем комиссионных доходов и поднялась в рэнкинге с шестого места на первое.

Стоит отметить, что западные банки, как правило, улучшили позиции в рэнкинге, тогда как российские банки, аффилированные с государством, наоборот, их потеряли из-за неопределенной ситуации в экономике и в связи с санкциями.

Интернет-банк Citi для корпоративных клиентов признан лучшим в мире



Банк получает главную награду за лучшую глобальную банковскую интернет-платформу 13-й год подряд. Citi удостоен первого места в целом ряде международных региональных номинаций специализированного журнала Global Finance. Банк одержал победу в главных номинациях: лучшая глобальная банковская интернет-платформа и лучший корпоративный/институциональный банк в мире, а также получил главную награду на уровне региона – в Центральной и Восточной Европе. Лидерские позиции банка и выбор клиентов в пользу Citi обусловлены лучшей в своем сегменте банковской онлайн-платформой CitiDirect BESM.

В этот раз 293 банка прошли оценку по широкому списку критериев, определяющих функциональность и характеристики мобильных и онлайн-каналов обслуживания клиентов. Интернет банк Citi получил главную награду – за лучший интернет-банк на международном уровне, а также ряд других наград в общих и региональных номинациях. Так, банковские интернет-сервисы Citi получили высшую оценку в общих номинациях: лучшие сервисы по управлению инвестициями, лучшая платформа для управления денежными средствами, лучший дизайн веб-сайта, лучший интегрированный сайт корпоративного банка и лучшие решения в области обеспечения информационной безопасности.



В этом году Citi получил очередное признание своего профессионализма со стороны независимого отраслевого издания, что говорит об эффективности инвестиций в развитие ключевого бизнеса банка. Я рад отметить, что Citi стал лучшим корпоративным/институциональным банком в Центральной и Восточной Европе, включая Россию, Украину и Казахстан, по версии журнала Global Finance, что является свидетельством многолетнего лидерства Citi в области международного банковского обслуживания.

Эмре Картер, руководитель управления международного обслуживания коммерческих операций в Центральной и Восточной Европе, включая Россию, Украину и Казахстан.

Основные технологические решения, обеспечивающие лидерские позиции Citi:

CitiDirect BE	CitiDirect BE Mobile	CitiDirect BE Tablet	TreasuryVision®	CitiConnect
Электронная банковская платформа, которая позволяет клиентам совершать все корпоративные банковские операции через единый онлайн-кабинет с наивысшей степенью защиты, где в режиме реального времени клиенты получают доступ к актуальной информации со своего компьютера в любой точке мира.	Инновационный продукт, который обеспечивает доступ к сервисам на платформе CitiDirect BE через смартфоны или компьютеры. Это решение позволяет просматривать балансы счетов, инициировать и отправлять платежи, получать уведомления по электронной почте или в виде SMS-сообщений.	Позволяет воспользоваться всеми преимуществами планшетного компьютера и обеспечивает полнофункциональную работу с банковским приложением и мобильный доступ к ключевой финансовой информации, необходимой для принятия важных бизнес-решений.	Онлайн-платформа по управлению казначейскими операциями, которая выводит все данные учетной записи клиента в одном окне и отражает универсальные агрегированные показатели для управления денежными средствами, инвестициями, долговыми обязательствами, а также приводит персонализированную аналитику с функцией построения прогнозов.	Объединяющее решение, которое позволяет эффективно интегрировать системы управления предприятием и казначейскими операциями, а также другие критические для управления предприятием системы с простым подключением, легкой загрузкой файлов и навигацией, что дает клиентам возможность пользоваться всеми преимуществами платформы интернет-банкинга от Citi.

Один из лучших работодателей в России

22 мая Citi стал лауреатом национальной деловой премии «Капитаны российского бизнеса», учрежденной журналом «Управление персоналом», и получил награду в престижной номинации «Лучший работодатель». Эта награда вновь подтвердила сильные позиции Citi как наиболее привлекательного в отрасли места работы для ведущих специалистов, как компании, известной лучшими практиками в сфере управления персоналом, развития карьеры и профессионального роста сотрудников.

Премия «Капитаны российского бизнеса» учреждена журналом «Управление персоналом». Лауреатов премии отбирали эксперты жюри премии, в число которых входили представители ведущих кадровых агентств, юридических фирм, бизнес-школ и компаний – лидеров российского рынка. Победа в номинации «Лучший работодатель» присуждается с учетом таких критериев, как лидерство в бизнесе и устойчивая репутация компании, позитивный имидж и соблюдение деловой этики.

Топ-200 самых эффективных банковских руководителей в России

Сергей Коротков, член правления ЗАО КБ «Ситибанк», руководитель розничного бизнеса Дирекции по работе с частными клиентами Citi в России, и Наталья Николаева, управляющий директор, руководитель департамента по работе с государственными органами Citi в России, вошли в топ-200 самых эффективных банковских руководителей в России, по результатам исследования специализированного журнала «Банковское обозрение».

Методика составления рейтинга

Прежде чем попасть в рейтинг, каждый банкир-участник прошел через фильтр численных показателей эффективности его работы в сфере деятельности возглавляемого им банка или подразделения за прошедший год. Источниками данных для рейтинга стали сайты банков, отчетность ЦБ и ФСФР, деловые СМИ. Данные о финансовом состоянии банков указаны по состоянию на начало текущего года. Показатель чистой прибыли – за 2013 год.

FX OrderWatch – новые возможности обмена валют

17 октября Citi представил новый продукт в Citibank Online – «Валютная заявка» (FX Order Watch). Это удобное и простое решение, ставшее доступным благодаря переходу на новую технологическую платформу, позволяет клиентам совершать обмен валюты по желаемому курсу, размещая различные виды заявок. Включенный в стандартный пакет банковских услуг, FX Order Watch меняет представление о том, как должны совершаться операции с валютой, делая их более комфортными, гибкими и персонализированными.

Вместе с новыми валютами и технологией Live FX Rates этот новый продукт позволяет вывести валютные и казначейские операции частных клиентов на качественно новый и более высокий уровень. Клиенты Citi – первые в России, кому стала доступна подобная банковская услуга.

Планшетная версия приложения для корпоративных клиентов

CitiDirect BE(SM) Tablet – новое приложение для планшетных компьютеров Apple iPad и ряда моделей, работающих на платформе Android. Оно было разработано при участии лаборатории инноваций Citi в Дублине специально для корпоративных клиентов – пользователей CitiDirect BE (основной банк-клиент Citi). Приложение упрощает контроль над важными финансовыми показателями, проведением транзакций и значительно ускоряет процесс принятия решений для казначейств и руководителей финансовых подразделений. Приложение выпущено на русском языке и доступно для скачивания в Apple App store и Google Play.

С помощью CitiDirect BE Tablet клиенты теперь смогут с планшетных компьютеров выполнять ключевые операции, проводимые в рамках основной системы «банк - клиент» CitiDirect BE, и отслеживать финансовые потоки и платежи в филиалах организации по всему миру:

- > просматривать стандартную банковскую информацию как бизнес-аналитику: проверять показатели по регионам или отдельным странам, использовать фильтры по валютам, суммам и странам, а также визуализировать данные в формате диаграмм, графиков или карт;
- > выбирать различные режимы просмотра данных для удобства анализа и принятия решений;
- > видеть остатки по счетам и овердрафты, одобрять и отправлять платежи в любое время и в любом месте.



Новый сервис, который Citi предлагает сегодня своим клиентам, является подтверждением стремления корпорации быть лидером мировой банковской индустрии и обеспечивать клиентов технологическими решениями, необходимыми для достижения их целей. Это приложение было специально создано для клиентов, которым необходим быстрый доступ к актуальным данным, что помогает управлять бизнесом во все более динамичной среде. Citidirect BE Tablet – это новый продукт Citidirect BE (SM), который продолжает традиции представленного в 2011 году приложения для смартфонов Citidirect BE(SM) Mobile.

Навид Султан, руководитель глобального подразделения международных коммерческих операций (TTS).

На сегодняшний день CitiDirect BE Tablet доступен в 66 странах мира на разных языках, включая русский, английский, упрощенный китайский, испанский, французский и португальский.

Правление



Николаева Наталья Юрьевна – и. о. председателя Правления ЗАО КБ «Ситибанк», и. о. президента банка, руководитель департамента по работе с государственными органами Citi Россия.

Наталья Николаева работает в Citi Россия более 22 лет. Занимает пост вице-президента банка, руководит отделом по работе с государственными органами. В июле 2013 года Наталья стала первой россиячкой и первой женщиной, возглавившей Правление Citi в России.

В 2011 и 2010 годах Ассоциация менеджеров России включила Наталью Николаеву в рейтинг директоров по отношениям с органами государственной власти в разделе «Коммерческие банки», ежегодно публикуемый газетой «Коммерсантъ» (второе и третье места соответственно). В 2006 году Американская торговая палата в России назвала Наталью Николаеву лучшим участником года, отметив ее исключительный вклад в работу Палаты.

Наталья Николаева с отличием закончила экономический факультет МГУ им. М. В. Ломоносова, кандидат экономических наук.



Беляев Руслан Валерьевич – управляющий филиалом ЗАО КБ «Ситибанк» в Санкт-Петербурге.

Руслан Беляев руководит Санкт-Петербургским филиалом Citi с 2006 года. К команде Citi он присоединился более 18 лет назад и за время карьеры в Citi участвовал в организации ряда прецедентных сделок. В частности, Руслан консультировал правительство Санкт-Петербурга по вопросам создания государственно-частного партнерства для развития аэропорта Пулково, единственного российского проекта, вошедшего в список ста крупнейших в мире инфраструктурных городских проектов, по версии Международной финансовой корпорации, Infrastructure Journal и KPMG.

Руслан является членом комиссии по академическому развитию Попечительского совета Высшей школы менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета. Начиная с 2006 года Руслан входит в состав Исполнительного комитета Американской торговой палаты в Санкт-Петербурге, а в 2010 и 2011 годах избирался его председателем.

Журнал «Профиль» включил Руслана в 2011 году в рейтинг топ-50 менеджеров России в области корпоративного банковского обслуживания, а журнал «Эксперт Северо-Запад» присудил Руслану премию «Эксперт года» в номинации «Образование» в 2012 году. В 2013 году Руслан был награжден почетным нагрудным знаком губернатора Санкт-Петербурга «За милосердие».

Руслан с отличием окончил Финансовую академию при правительстве РФ и Университет Пассау (Германия).



Коротков Сергей Александрович – руководитель департамента розничного бизнеса Дирекции по работе с частными клиентами Citi в России.

Сергей Коротков отвечает за развитие розничной сети Citi в России с августа 2010 года. Его карьера в Citi началась более 20 лет назад. За это время Сергей получил обширный опыт, работая как с корпоративными, так и с частными клиентами, в том числе на ключевых руководящих позициях. Сергей стоял у истоков розничного бизнеса Citi в России, руководил запуском региональной сети по работе с частными клиентами в России, сформировал и возглавлял подразделение Citi Россия по работе с малым и средним бизнесом.

Сергей окончил Московский государственный институт международных отношений (МГИМО), имеет степень кандидата экономических наук, а также степень магистра делового администрирования Университета Чикаго (США).



Белая Наталия Викторовна – руководитель подразделения по управлению денежными средствами Citi в России и странах Центральной и Восточной Европы.

Возглавляемое ею подразделение предоставляет корпоративным клиентам Citi полный спектр услуг в области управления денежными средствами, опираясь на опыт работы банка по всему миру и используя передовые технологии Citi.

Наталия начала работу в Citi Россия в 1997 году в качестве менеджера по продажам в департаменте банковского обслуживания коммерческих операций (CTS) и впоследствии возглавляла различные направления в департаменте CTS, включая отдел продаж в России, подразделение по управлению денежными средствами в России, Украине и Казахстане, а также направление клиентского обслуживания в России, Украине и Казахстане.

Наталия окончила Государственную академию управления и имеет степень экономиста.



Бернер Михаил Борисович – глава Дирекции по работе с частными клиентами Citi Россия.

Михаил Бернер отвечает за развитие всех направлений бизнеса по работе с частными клиентами Citi в России.

Михаил начал работать в Citi в 2003 году как член небольшой команды Citi по запуску бизнеса кредитных карт – первого подобного проекта в России. Позже он руководил многими знаковыми проектами Citi, связанными с запуском новых продуктов, партнерских и маркетинговых программ, большинство из которых были уникальными для российского рынка финансовых услуг. В их числе первые в России кредитные карты Cash Back, первая программа лояльности для клиентов – физических лиц CitiSelect, кобрендинговые банковские карты совместно с МТС, «Аэрофлотом» и Nestle (оператор сети АЗС), первые рекламные кампании потребительских кредитов, программа Citigold Wealth Management (управление активами) и многие другие.

Михаил окончил Московский автомобильно-дорожный институт (МАДИ) и получил степень в области финансового менеджмента в Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации.

Совет директоров



Луэ Марк – председатель Совета директоров, глава Citi в России и странах Центральной и Восточной Европы.

Марк Луэ отвечает за деятельность региональных подразделений Citi в восьми странах Центральной и Восточной Европы, в том числе в России.

Марк обладает более чем 20-летним опытом работы в розничном банковском бизнесе и бизнесе кредитных карт. До 1 июля 2013 года Марк возглавлял розничный бизнес Citi в странах Европы, Ближнего Востока и Африки (EMEA), а также временно занимал пост руководителя глобального розничного маркетинга и управления по развитию интернет-технологий. До 2002 года он 12 лет проработал в Citi, в том числе возглавлял розничный бизнес банка в Венгрии и в Бельгии. Марк занимал руководящие позиции в банках Fortis и Egg France, входил в состав Операционного комитета Visa Inc. и, как президент Visa в странах Центральной Европы, Ближнего Востока и Африки, отвечал за деятельность компании в 80 странах региона.

Марк получил степень бакалавра экономики в университете в Сорбонне, окончил Парижский институт политики, а также защитил степень MBA в Дартмутском колледже (Tuck School of Business Administration).



Коршилов Денис Николаевич – руководитель валютно-финансового департамента Citi Россия.

Валютно-финансовый департамент Citi предоставляет клиентам полный спектр казначейских услуг, включая валютные операции, операции с государственными и корпоративными облигациями и деривативами, брокерское обслуживание, межбанковское кредитование, а также доступ к рынкам посредством электронной платформы FX Pulse. Департамент также отвечает за управление валютной позицией, инвестиционным портфелем ценных бумаг и ликвидностью банка.

Денис был назначен руководителем валютно-финансового департамента в 2011 году. Карьеру в Citi он начал в 1997 году в качестве старшего дилера и 14 лет возглавлял отдел конверсионных операций Citi Россия. До начала работы в Citi Денис был старшим трейдером отдела конверсионных операций валютного управления Внешторгбанка РФ.

Денис окончил Финансовую академию при Правительстве РФ, где получил степень по экономике.



Петреску Флорин – руководитель департамента по работе с персоналом в России, Украине и Казахстане.

Как руководитель департамента Citi по работе с персоналом в России, Украине и Казахстане, Флорин Петреску несет ответственность за коллектив, объединяющий более 4000 человек. До переезда в Москву в связи с текущим назначением Флорин занимал позицию бизнес-партнера департамента по работе с персоналом в лондонском офисе Citi и координировал деятельность кадровых служб розничного и коммерческого направлений бизнеса Citi в 10 странах Центральной, Восточной Европы, Ближнего Востока и Северной Африки. Ранее Флорин возглавлял департамент Citi по работе с персоналом в Румынии и Болгарии.

Флорин окончил Экономическую академию в Бухаресте (Румыния) со степенью бакалавра экономики, а затем получил степень MBA в Кренфилдской бизнес-школе (Великобритания).



Картер Эмре – руководитель департамента международного банковского обслуживания коммерческих операций Citi в России и странах Центральной и Восточной Европы.

Эмре присоединился к команде Citi в Турции в 1996 году. До назначения на текущую позицию он возглавлял департамент международного банковского обслуживания (GTS) в России, Украине и Казахстане, а ранее – аналогичный департамент в кластере Турция / Израиль и в других странах, где Citi не имеет представительств (NPC). Под его руководством Citi укрепил позиции по всем продуктовым линейкам и категориям клиентов, в том числе и за счет успешного внедрения инноваций. Работая в офисе Citi в Брюсселе, Эмре координировал работу подразделений международного банковского обслуживания Citi в Центральной, Восточной Европе, на Ближнем Востоке и в Северной Африке.

Эмре получил степень бакалавра менеджмента в Университете Билькент (Турция) и степень магистра международного бизнеса и финансов в Университете Нью-Гэмпшира (США). Эмре Картер является членом совета комитета по развитию молодежи Турции.



Косяченко Ирина Александровна – руководитель операционно-технологического департамента Citi в России, Украине и Казахстане.

Ирина занимает должность руководителя операционно-технологического департамента Citi в России, Украине и Казахстане с марта 2009 года. Ранее она возглавляла различные подразделения корпоративного и розничного бизнеса Citi, ответственные за банковское обслуживание коммерческих операций корпоративных клиентов, выпуск банковских карт, обработку инвестиционных операций клиентов.

Ирина начала карьеру в Citi в Киеве в 1998 году. С момента открытия киевского офиса Citi она руководила отделом внутреннего контроля банка.

Ирина окончила Киевский государственный университет по специальности «Финансы и кредит».



Николаева Наталья Юрьевна – и. о. председателя Правления ЗАО КБ «Ситибанк», и. о. президента банка, руководитель департамента по работе с государственными органами Citi Россия.

Наталья Николаева работает в Citi Россия более 22 лет. Занимает пост вице-президента банка, руководит отделом по работе с государственными органами. В июле 2013 года Наталья стала первой россиячкой и первой женщиной, возглавившей Правление Citi в России.

В 2011 и 2010 годах Ассоциация менеджеров России включила Наталью Николаеву в рейтинг директоров по отношениям с органами государственной власти в разделе «Коммерческие банки», ежегодно публикуемый газетой «Коммерсантъ» (второе и третье места соответственно). В 2006 году Американская торговая палата в России назвала Наталью Николаеву лучшим участником года, отметив ее исключительный вклад в работу Палаты.

Наталья Николаева с отличием закончила экономический факультет МГУ им. М. В. Ломоносова, кандидат экономических наук.



Иванова Мария Львовна – руководитель департамента по работе с международными корпоративными клиентами Citi в России, Украине и Казахстане.

В должности руководителя департамента по работе с международными корпоративными клиентами в России, Украине и Казахстане Мария работает с марта 2012 года. В сферу ее обязанностей входит также развитие партнерских отношений с представительствами международных компаний и финансовыми институтами в России, Украине и Казахстане.

В Citi Мария работает с 1996 года. Она возглавляла отдел торгового финансирования департамента международного банковского обслуживания коммерческих операций, занимала руководящие должности в департаменте по работе с международными корпоративными клиентами в России.

Мария окончила Ярославский государственный технический университет со степенью бакалавра в инженерной механике и получила степень бакалавра Шамплейнского колледжа (штат Вермонт, США).



Рожков Виктор Сергеевич – руководитель департамента коммерческого банкинга Citi Россия.

Виктор отвечает за бизнес, обслуживающий более 1600 клиентов – российские и международные компании, совокупный объем выручки которых достигает 500 миллионов долларов США в год.

Виктор начал работу в Citi в Москве в 1997 году. С 2002 по 2006 год возглавлял офис Citi в Санкт-Петербурге, затем был назначен руководителем корпоративного блока Citi в Украине. В 2008 году Виктор вернулся в Москву и возглавил департамент по работе с клиентами металлургического, энергетического, промышленного и инфраструктурного секторов в инвестиционном банке Citi в России. В 2009–2010 годах в качестве главы корпоративного блока и заместителя председателя Правления работал в дочернем банке Сбербанк России в Украине, после чего вернулся в Citi и возглавил департамент коммерческого банкинга Citi Россия.

Выпускник Московского государственного машиностроительного университета (МАМИ), получил степень MBA Университета Харфдорга (США).

Социальные инвестиции Citi в России

Социальная ответственность – это часть бизнес-модели Citi во всем мире. В Citi мы осознаем необходимость активно содействовать прогрессу для улучшения качества жизни людей с низкими доходами по всему миру. Мы вкладываем наши усилия в повышение финансовой доступности, трудоустройство молодежи и развитие предпринимательства. Используя инновационные подходы к решению социальных задач, Citi в России стимулирует появление и развитие проектов, которые помогают достигать видимых изменений и добиваться позитивных результатов.

БОЛЕЕ \$1 000 000 ЕЖЕГОДНО – ОБЪЕМ ФИНАНСОВОЙ ПОМОЩИ, РАСПРЕДЕЛЯЕМОЙ ФОНДОМ CITI В РОССИИ

Направления социальных инвестиций Фонда Citi в России в 2014 году



Повышение финансовой грамотности населения с низкими доходами –

увеличение количества людей, которые осваивают грамотное финансовое поведение и тем самым повышают свое благосостояние и увеличивают свои накопления.



Развитие предпринимательства –

увеличение количества финансовых продуктов и капитала для развития малого бизнеса, что ведет к увеличению рабочих мест для людей с низкими доходами.



Улучшение экономических возможностей молодежи –

увеличение числа молодых людей из семей с низкими доходами, способных получить среднее или высшее образование, трудоустроиться с зарплатой не ниже прожиточного минимума или создать собственный бизнес, приносящий доход.

Развитие предпринимательства

Конкурс «Российские премии Фонда Citi в области микропредпринимательства» отметил десятилетний юбилей. Ежегодно премии получают лидеры в семи сегментах рынка. В 2014 году главную премию получил фермер из Приморского края, бывший учитель сельской школы Сергей Симонович, наладивший производство конкурентоспособной продукции из собственного сырья. Конкурс проводят Фонд Citi, Российский микрофинансовый центр (РМЦ) и Национальное партнерство участников микрофинансового рынка (НАУМИР). Он является частью глобальной программы развития и поддержки малого бизнеса, которую Фонд Citi ведет в 32 странах мира. За 10 лет в конкурсе приняли участие более 1200 номинантов из большинства регионов России. Сайт премии: konkurs.rmcenter.ru



Социальное предпринимательство – относительно новый вид бизнес-деятельности. Его целью является не извлечение прибыли, а решение или смягчение масштабных социальных и экологических проблем. Социальные предприниматели ориентированы на выявление новых решений, для чего используют сочетание различных бизнес-практик, инновационные бизнес-модели, привлекают лучших специалистов и рациональную долю инвестиционного капитала. Их отличает стремление создавать устойчивые бизнес-модели, которые не требуют постоянной финансовой поддержки со стороны правительства или благотворительных фондов. Фонд Citi ориентируется на поддержку людей и организаций, чья деятельность сочетает практичность, частную инициативу и систематическую работу на благо общества.

Грэхем Макмиллан, руководитель программ инклюзивного образования Фонда CITI, из интервью журналу «Деловой Петербург».

Программа Citi и Высшей школы менеджмента СПбГУ «Управление проектами в области социального предпринимательства» отмечена среди лучших профессиональных образовательных проектов на всероссийском конкурсе «Лидеры корпоративной благотворительности – 2014». Программа запущена в 2013 году. С тех пор обучение завершили два выпуска предпринимателей, в общей сложности 170 человек. Выпускники реализовали ряд социальных проектов, направленных на поддержку уязвимых групп населения, и создали более 600 новых рабочих мест. Планируется, что в 2014–2015 гг. обучение пройдут 150 слушателей, – в 1,5 раза больше, чем годом ранее. Запуск дистанционного курса увеличит доступность программы для жителей отдаленных областей России. Подробнее о программе «Управление проектами в области социального предпринимательства» – на сайте www.gsom.spbgu.ru

При поддержке Фонда Citi Международная сеть центров социальных инноваций Impact Hub открыла бизнес-инкубатор в Москве. Резидентами Impact Hub могут стать социальные предприниматели, работающие в сфере образования, здравоохранения, защиты окружающей среды, реализующие проекты, нацеленные на создание условий для людей с ограниченными возможностями. Impact Hub в Москве помогает социальным предпринимателям обмениваться опытом, предоставляет экспертную поддержку и помощь в привлечении инвестиций, предлагает образовательные программы. Страница Impact Hub в Москве: www.impacthubmoscow.net



Мы верим, что социальное предпринимательство способно решить многие социальные проблемы общества, и именно поэтому мы поддерживаем развитие инфраструктуры, которая способствует увеличению числа таких предпринимателей в России. Для нас Impact Hub – это не только мини-инкубатор, но и площадка для продвижения идеи социального предпринимательства в целом.

Татьяна Авраменко,

менеджер по корпоративной социальной ответственности Citi в России

Около 5 миллионов рублей в 2014 году направил Фонд Citi на поддержку начинающих предпринимателей Алтая и Камчатки. Фонд Citi и Всемирный фонд дикой природы (WWF) расширили совместный проект, цель которого – сформировать в этих регионах точки роста, помочь местным жителям и общинам создавать малые предприятия и продвигать свои продукты и услуги на региональном и национальном рынках. Развитие предпринимательства, в том числе на базе экологичного природопользования, помогает бороться с браконьерством, которое остается единственным источником средств к существованию для многих местных семей. Проект предусматривает сопровождение начинающих предпринимателей, включая обучение, консультации, вплоть до участия в создании инфраструктуры. Общее число участников проекта на Алтае и на Камчатке превысило 1000 человек. Всемирный фонд дикой природы (WWF) делится опытом самых интересных и успешных проектов: www.wwf.ru



Citi учредил номинацию «Социальный бизнес» в нескольких региональных конкурсах, чтобы отметить достижения небольших социально ориентированных компаний. Например, Citi – постоянный партнер конкурса «Gazelle бизнеса», который ежегодно проводит журнал «Деловой Петербург», и учредитель номинации «Наиболее значимый социальный вклад». В 2014 году победителем в номинации стала компания «Персональное решение», успешно трудоустривая студентов и мигрантов.

Образование молодежи

Citi продолжает финансировать и поддерживать проекты, нацеленные на развитие личностных, социальных, коммуникативных навыков детей и подростков из социально неблагополучных семей.

Такие проекты стимулируют детей продолжать обучение в вузах и колледжах и в конечном счете помогают им успешнее конкурировать на рынке труда.

Фонд Citi и Фонд «Фокус-медиа» реализуют пилотный проект по личностному развитию и трудоустройству студентов колледжей. Почти все выпускники детских домов продолжают обучение в колледжах, но при поиске работы многие из них сталкиваются с проблемами. В программе принимают участие студенты пяти колледжей Подмоскovie и Санкт-Петербурга. Она включает тренинги для учащихся, а также индивидуальные и групповые консультации психологов и специалистов по трудоустройству. За два года пилотного проекта участниками программы стали около 400 студентов и более 80 преподавателей. В Рязани, Москве и Санкт-Петербурге Citi и региональная общественная организация инвалидов «Перспектива» совместно реализуют подобную программу для молодых людей с ограниченными возможностями.



«Будущее начинается сегодня» – совместный образовательный проект Фонда Citi и Фонда «Дорога вместе». Он ориентирован на старшеклассников из неполных нуждающихся семей, стремящихся получить востребованную профессию. Дети бесплатно посещают дополнительные занятия по основным школьным дисциплинам и проходят тренинги, чтобы подготовиться к успешной сдаче аттестации и экзаменов и поступлению в средние и высшие учебные заведения, улучшают навыки владения компьютером, участвуют в интерактивных бизнес-играх. Проект реализуется с 2011 года, ежегодно охватывая около 150 детей из детских домов и неблагополучных семей.

Корпоративное волонтерство

Как и во всем мире, в России социальный вклад Citi не ограничивается грантами. Подход Citi в области социальной ответственности – «Больше, чем просто филантропия». Сотрудники Citi участвуют в волонтерских программах, реализуемых в городах присутствия компании.



Более 700 сотрудников Citi Россия, членов их семей и друзей участвовали в Международном дне волонтера Citi в 2014 году. С 2006 года Citi проводит День волонтера во всех странах своего присутствия. Ежегодно эту инициативу поддерживают более 70 000 сотрудников банка из 93 стран. Добровольцы убирают и благоустраивают городские площади и парки, работают в домах престарелых, приютах для животных и других учреждениях.



Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2014 года

и за 2014 год

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аудиторское заключение	...36
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год	...38
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года	...39
Отчет о движении денежных средств за 2014 год	...40
Отчет об изменениях капитала за 2014 год	...42
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год	...43
1 Введение	...43
2 Принципы составления финансовой отчетности	...43
3 Основные положения учетной политики	...45
4 Процентные доходы и процентные расходы	...52
5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы	...53
6 Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами	...53
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	...53
8 Общехозяйственные и административные расходы	...54
9 Расход по налогу на прибыль	...54
10 Денежные и приравненные к ним средства	...56
11 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	...56
12 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	...57
13 Кредиты клиентам	...61
14 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	...66
15 Основные средства	...67
16 Деловая репутация (гудвилл)	...67
17 Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	...68
18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	...68
19 Текущие счета и депозиты клиентов	...68
20 Передача финансовых активов	...68
21 Прочие обязательства	...69
22 Акционерный капитал	...69
23 Система корпоративного управления и внутреннего контроля	...69
24 Управление рисками	...72
25 Условные обязательства кредитного характера	...79
26 Операционная аренда	...80
27 Условные обязательства	...80
28 Операции со связанными сторонами	...81
29 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	...82
30 Управление капиталом	...83
31 Средние эффективные процентные ставки	...84
32 Анализ сроков погашения активов и обязательств	...85
33 Анализ активов и обязательств в разрезе валют	...87
34 События после отчетной даты	...88



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

Акционеру и Совету Директоров ЗАО КБ «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО КБ «Ситибанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудируемое лицо: ЗАО Коммерческий банк «Ситибанк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 1 ноября 1993 года № 2557. Перерегистрировано как Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» 5 ноября 2001 года.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700431296 14 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 00480345.

Место нахождения аудируемого лица: Российская Федерация, 125047, город Москва, улица Гашека, дом 8-10, строение 1.

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.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 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 2015 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 2015 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 отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
- > В результате проведенных нами процедур в части соответствия 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 2014 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 2014 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 2014 года в Банке имелась 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 2014 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 результаты наблюдения подразделениями 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 2014 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 2014 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями 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.

Лукашова Н.В.

Директор (доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)
АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация
29 июня 2015 года



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год

	Примечания	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Процентные доходы	4	22 531 864	21 355 891
Процентные расходы	4	(6 850 297)	(4 635 048)
Чистый процентный доход		15 681 567	16 720 843
Комиссионные доходы	5	9 764 235	8 857 613
Комиссионные расходы	5	(4 035 706)	(3 926 626)
Чистый комиссионный доход		5 728 529	4 930 987
Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами	6	(1 783 041)	440 460
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	9 941 050	5 919 202
Прочие доходы		1 278 809	622 307
Всего непроцентных доходов		15 165 347	11 912 956
Валовая прибыль		30 846 914	28 633 799
Резерв под обесценение кредитов	13	(2 640 742)	(1 935 422)
Резерв по прочим операциям		(45 975)	(5 740)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(18 580 459)	(15 134 279)
Прибыль до налогообложения		9 579 738	11 558 358
Расход по налогу на прибыль	9	(2 200 025)	(2 429 530)
Прибыль за период		7 379 713	9 128 828
Прочий совокупный убыток			
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		(3 249 955)	(647 964)
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		(198 138)	(564 451)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		(3 448 093)	(1 212 415)
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль		(3 448 093)	(1 212 415)
Всего совокупного дохода за период		3 931 620	7 916 413

Финансовая отчетность утверждена Советом Директоров Банка 29 июня 2015 года.


Николаева Наталья Юрьевна
 И.о. Президента




Ася Гунько
 Заместитель Главного Бухгалтера

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 2014 года

	Примечания	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	65 556 958	32 768 660
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 998 029	2 760 361
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	11	117 292 716	138 510 589
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	26 778 036	26 569 658
Кредиты клиентам	13	152 677 147	118 123 363
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	14	27 361 581	46 491 934
Прочие активы		3 824 622	2 405 166
Основные средства	15	1 386 617	1 689 792
Деловая репутация (гудвил)	16	199 779	199 779
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	210 783	177 755
Всего активов		398 286 268	369 697 057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	19 706 086	1 667 035
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	17	-	24 627 807
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	39 638 943	40 632 497
Текущие счета и депозиты клиентов	19	274 276 110	240 609 678
Прочие обязательства	21	4 966 629	5 168 160
Всего обязательств		338 587 768	312 705 177
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	2 099 023	2 099 023
Добавочный капитал	22	1 227 310	1 227 310
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(4 209 630)	(761 537)
Нераспределенная прибыль		60 581 797	54 427 084
Всего капитала		59 698 500	56 991 880
Всего обязательств и капитала		398 286 268	369 697 057



Николаева Наталья Юрьевна
И.о. Президента




Ася Гунько
Заместитель Главного Бухгалтера

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

Отчет о движении денежных средств за 2014 год

	Примечания	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		32 100 079	31 994 899
Проценты и комиссии уплаченные		(10 705 650)	(8 577 908)
Чистые (выплаты) поступления от операций с иностранной валютой		(10 337 440)	3 544 987
Чистые (выплаты) поступления от операций с ценными бумагами		(1 219 431)	565 037
Прочие поступления		1 278 809	622 307
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам		(17 777 235)	(13 953 717)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		(6 660 868)	14 195 605
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(237 668)	629 849
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		43 974 968	(77 873 296)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		17 675 181	(14 038 062)
Кредиты клиентам		(27 019 339)	(7 316 394)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		15 742 729	57 225 643
Прочие активы		(1 431 604)	(199 427)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации		(24 627 807)	6 421 908
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(1 270 169)	11 688 654
Текущие счета и депозиты клиентов		8 428 807	15 150 509
Прочие обязательства		(241 811)	174 413
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		24 332 419	6 059 402
Налог на прибыль уплаченный		(1 667 296)	(2 071 029)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		22 665 123	3 988 373
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			

	Примечания	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Чистое приобретение основных средств		(182 657)	(177 118)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(182 657)	(177 118)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(1 225 000)	(4 770 000)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(1 225 000)	(4 770 000)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		21 257 466	(958 745)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		11 530 832	1 283 042
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		32 768 660	32 444 363
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	10	65 556 958	32 768 660



Николаева Наталья Юрьевна
И.о. Президента




Ася Гунько
Заместитель Главного Бухгалтера

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

Отчет об изменениях капитала за 2014 год

	Акционерный капитал тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	2 099 023	1 227 310	450 878	50 068 256	53 845 467
Прибыль за период	-	-	-	9 128 828	9 128 828
Прочий совокупный убыток					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	(647 964)	-	(647 964)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(564 451)	-	(564 451)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(1 212 415)	-	1 212 415
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(1 212 415)	-	(1 212 415)
Всего совокупного дохода за период	-	-	(1 212 415)	9 128 828	7 916 413
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(4 770 000)	(4 770 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	2 099 023	1 227 310	(761 537)	54 427 084	56 991 880
Прибыль за период	-	-	-	7 379 713	7 379 713
Прочий совокупный убыток					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	(3 249 955)	-	(3 249 955)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(198 138)	-	(198 138)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(3 448 093)	-	(3 448 093)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(3 448 093)	-	(3 448 093)
Всего совокупного дохода за период	-	-	(3 448 093)	7 379 713	3 931 620
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(1 225 000)	(1 225 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	2 099 023	1 227 310	(4 209 630)	60 581 797	59 698 500

Николаева Наталья Юрьевна
И.о. Президента



Ася Гунько
Заместитель Главного Бухгалтера

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 2014 года и за 2014 год

1 Введение

(а) Организация и основные виды деятельности

ЗАО 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 2014 года Банк также имел филиалы в Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Волгограде и Уфе, осуществляющие предоставление банковских услуг физическим лицам. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк стал участником государственной системы страхования вкладов Российской Федерации 3 февраля 2005 года.

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

(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.

Недавний 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 Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы 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 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 2014 года и 31 декабря 2013 года официальные курсы составили 56,2584 рублей за 1 доллар США и 32,7292 рублей за 1 доллар США соответственно.

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

(г) Деловая репутация (гудвил)

Деловая репутация (гудвил) возникает в результате приобретения дочерних предприятий.

Деловая репутация (гудвил) проверяется на предмет обесценения ежегодно или более часто, если события или изменения в обстоятельствах указывают на возможное обесценение деловой репутации (гудвила), и отражается по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость деловой репутации (гудвила) в части, относящейся к проданному предприятию.

(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 13;
- > в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 29.

(е) Изменения учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2014 года:

- > Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (см. (i))
- > Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (см. (ii))
- > Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (см. (iii))

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

(ii) Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов

Поправка вводит требование к детальному раскрытию информации, включая ключевые суждения и уровень иерархии справедливой стоимости, если возмещаемая стоимость оценивалась на основе справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и в отношении актива был признан или восстановлен резерв под обесценение. При этом поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая потоки денежных средств, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

(iii) Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета операций хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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. 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 ожидалось бы по договору.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющихся 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 производные 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 имеющихся 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 производные 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 имеющихся в наличии для продажи; либо
- > соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся 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 длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- > прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- > прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в капитале (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в капитале, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

(г) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффе́ктивной 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 эффе́ктивной 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 долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыe 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, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(к) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Дивиденды

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

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

(л) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

- > обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- > в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- > обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- > обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда

Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

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

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных нововведений с момента их вступления в действие. Банком не проводился анализ возможного влияния новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений на его финансовое положение или результаты деятельности.

- > МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- > Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	15 708 684	12 956 550
По кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	3 656 513	2 874 710
По финансовым инструментам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи	3 166 667	5 524 631
	22 531 864	21 355 891
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	5 854 363	3 990 250
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	995 934	644 798
	6 850 297	4 635 048

5 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	3 157 299	2 750 374
Комиссии от страховых компаний	1 177 500	1 087 654
Выдача гарантий и аккредитивов	1 086 304	954 086
Снятие наличных денежных средств	964 969	743 808
Обслуживание пластиковых карт в течение года	927 350	960 860
Расчетные операции по пластиковым картам	893 384	844 678
Депозитарные услуги	594 368	467 792
Брокерские услуги	464 123	338 591
Несвоевременное погашение задолженности по кредитным картам	161 076	313 430
Кассовые операции	110 944	113 771
Инвестиционные фонды	70 395	98 350
Прочие	156 523	184 219
	9 764 235	8 857 613
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	2 557 334	2 150 350
Комиссии страховым компаниям	355 725	371 733
Инкассация	281 343	261 920
Расчеты по таможенным картам	269 410	222 086
Получение гарантий	240 304	279 796
Франчайзинговые операции	5 351	436 041
Прочие	306 239	204 700
	4 035 706	3 926 626

6 Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Реализованный и нереализованный чистый убыток от финансовых инструментов, предназначенных для торговли	(2 030 713)	(265 104)
Реализованная чистая прибыль от финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	247 672	705 564
	(1 783 041)	440 460

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(10 146 758)	2 480 665
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	20 087 808	3 438 537
	9 941 050	5 919 202

8 Общехозяйственные и административные расходы

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Вознаграждение сотрудников и расходы на социальное страхование	7 069 931	5 870 820
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребителей банковских продуктов, а также другим услугам	3 186 720	2 509 058
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 681 139	1 383 183
Арендные платежи	1 379 159	1 174 929
Ремонт и эксплуатация	1 051 220	556 540
Затраты на аутсорсинг	531 845	601 721
Информационные и телекоммуникационные услуги	514 524	391 855
Реклама и маркетинг	475 919	667 316
Амортизация	463 109	453 769
Страхование	361 573	200 632
Командировочные расходы	148 908	96 429
Безопасность	79 548	63 705
Прочие	1 636 864	1 164 322
	18 580 459	15 134 279

9 Расход по налогу на прибыль

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	1 371 030	2 363 608
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	828 995	65 922
Всего расхода по налогу на прибыль	2 200 025	2 429 530

В 2014 и 2013 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.

	2014 год тыс. руб.		2013 год тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения	9 579 738		11 558 358	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	1 915 948	20%	2 311 672	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	403 544	4%	341 224	3%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(119 467)	(1%)	(223 366)	(2%)
Расход по налогу на прибыль	2 200 025	23%	2 429 530	21%

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 чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	28 984	(71 344)	-	(42 360)
Кредиты клиентам	(266 901)	(18 486)	-	(285 387)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	190 384	(787 633)	862 023	264 744
Прочие активы	15 847	(37 220)	-	(21 373)
Основные средства	24 465	16 004	-	40 469
Прочие обязательства	184 976	(25 936)	-	159 040
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	95 620	-	95 620
	177 755	(828 995)	862 023	210 783

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(108 860)	137 844	-	28 984
Кредиты клиентам	(79 042)	(187 859)	-	(266 901)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(112 720)	-	303 104	190 384
Прочие активы	18 185	(2 338)	-	15 847
Основные средства	24 825	(360)	-	24 465
Прочие обязательства	198 185	(13 209)	-	184 976
	(59 427)	(65 922)	303 104	177 755

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного убытка

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

тыс. руб.	2014 год			2013 год		
	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	(4 062 444)	812 489	(3 249 955)	(809 955)	161 991	(647 964)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(247 672)	49 534	(198 138)	(705 564)	141 113	(564 451)
Прочий совокупный убыток	(4 310 116)	862 023	(3 448 093)	(1 515 519)	303 104	(1 212 415)

10 Денежные и приравненные к ним средства

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Касса	12 410 012	5 948 291
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	9 883 417	11 021 936
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
Другие члены «Ситигруп»	22 602 045	4 681 731
Прочие российские банки и финансовые институты		
- Группа ММВБ	16 461 259	4 701 698
- Прочие банки и финансовые институты	875 042	2 280 042
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 851 988	3 306 563
Крупные российские банки	473 195	828 399
Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	43 263 529	15 798 433
	65 556 958	32 768 660

Банк относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

Денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными или обесцененными.

11 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Кредиты и депозиты		
Центральный банк Российской Федерации	36 000 000	12 000 000
Крупные российские банки	34 589 140	23 776 402
Другие члены «Ситигруп»	32 868 761	76 222 535
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	152 237	-
Прочие российские банки и финансовые институты	4 339 595	15 491 537
	107 949 733	127 490 474
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		
Группа ММВБ	7 078 936	1 761 239
Прочие финансовые институты	1 915 638	-
Прочие российские банки	348 409	1 157 943
Крупные российские банки	-	8 100 933
	9 342 983	11 020 115
	117 292 716	138 510 589

Банк относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», составила 10 396 809 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 11 896 351 тыс. руб.).

Концентрация кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Центральный банк Российской Федерации	36 000 000	-
Ситигруп	32 868 761	76 222 535
	68 868 761	76 222 535

12 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	6 748 845	23 638 702
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	196 188	1 204 984
Облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	13 128	35 319
Облигации Российского сельскохозяйственного банка	4 035	10 405
Облигации Внешэкономбанка	2 323	48 249
Облигации ОТП Банка	2 020	6 983
Облигации Газпромбанка	11	12
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	-	26 703
Облигации Ренессанс капитала	-	10 714
Облигации Внешторгбанка	-	3 250
Облигации РусГидро	-	2 470
Облигации Кредит Европа Банка	-	114
	6 966 550	24 987 905
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	19 769 667	1 506 156
Процентные свопы	41 819	75 597
	19 811 486	1 581 753
	26 778 036	26 569 658

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	19 664 240	1 591 359
Процентные свопы	41 846	75 676
	19 706 086	1 667 035

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года большинство договоров купли-продажи иностранной валюты и процентных свопов были заключены с другими членами «Ситигруп».

Процентные свопы

	2014 год Справедливая стоимость		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Актив тыс. руб.	Обязательство тыс. руб.
Процентные свопы	11 494 537	41 819	(41 846)
	2013 год Справедливая стоимость		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Актив тыс. руб.	Обязательство тыс. руб.
Процентные свопы	29 261 543	75 597	(75 676)

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 2014 года и 31 декабря 2013 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.

	2014 год			2013 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласо- но договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласо- но договору
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку фунтов стерлингов за доллары США	21 230	17	0,64	1 263	(1)	0,61
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за фунты стерлингов	984	-	1,55	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за евро	75 896	60	1,22	21 162 868	13 382	1,37
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за доллары США	231 024	(300)	0,82	6 437 479	(5 396)	0,73
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за российские рубли	13 411 223	(137 660)	0,02	16 562 440	11 428	0,03
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за доллары США	24 198 779	417 452	57,23	53 122 031	(86 703)	32,68
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за российские рубли	285 528	(5 447)	0,01	12 618 681	(11 071)	0,02
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за евро	3 996	103	70,11	12 142	35	45,10
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за швейцарские франки	555	(1)	1,01	1 174	2	1,12
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку швейцарских франков за доллары США	58 418	123	0,99	1 215	(5)	0,89
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за шведские кроны	3	-	0,13	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку шведских крон за доллары США	11 821	(25)	7,80	425	(3)	6,47
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за швейцарские франки	8 249	(25)	0,83	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку швейцарских франков за евро	210	1	1,20	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку японских иен за доллары США	1 121	1	119,62	2 024	(5)	105,11

	2014 год			2013 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласно договору
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку фунтов стерлингов за евро	1 024	(2)	0,78	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за канадские доллары	2	-	0,86	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку канадских долларов за доллары США	660	(1)	1,16	188	(1)	1,06
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за польские злотые	81	-	0,23	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку новозеландских долларов за доллары США	67	5	1,28	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку сингапурских долларов за доллары США	39	-	1,32	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку чешских крон за доллары США	35	-	22,78	243	(1)	19,89
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за швейцарские франки	11	-	56,15	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку австралийских долларов за доллары США	11	-	1,23	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку южноафриканских рэндов за доллары США	1	-	11,65	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за датские кроны	-	-	-	104	-	0,18
Опционы на покупку российских рублей за доллары США	21 223 481	-	41,24	-	-	-
Опционы на покупку долларов США за российские рубли	15 558 698	-	0,02	-	-	-
Опционы на покупку российских рублей за евро	20 502 810	-	47,37	161 891 640	-	47,37
Опционы на покупку евро за российские рубли	14 210 500	-	0,02	170 526 000	-	0,02
Опционы на покупку долларов США за евро	-	-	-	10 118 228	-	1,38
Опционы на покупку евро за доллары США	-	-	-	10 154 359	-	0,73
Беспоставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	270 281	145 350	0,03	755 440	(18 751)	0,03
Беспоставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	71 488	(22 799)	38,33	911 181	3 116	32,98
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за евро	1 837 023	83 526	1,29	1 343 839	(41 114)	1,34
Поставочные срочные сделки на покупку евро за доллары США	7 758 265	(379 854)	0,78	4 175 612	109 973	0,75
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	42 032 995	13 840 588	0,02	42 297 666	116 812	0,03
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	53 157 945	(12 496 776)	44,46	70 295 563	(213 962)	33,30
Поставочные срочные сделки на покупку евро за российские рубли	6 488 655	1 333 902	0,02	15 150 946	212 811	0,02
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за евро	16 774 813	(2 336 657)	61,60	12 658 599	(178 002)	45,23
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за российские рубли	515 244	85 791	0,01	269 471	6 928	0,02

	2014 год			2013 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласно договору
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за фунты стерлингов	743 721	(84 816)	82,35	318 683	(6 787)	53,30
Поставочные срочные сделки на покупку японских иен за доллары США	1 305 253	(72 100)	112,89	670 677	(23 627)	101,61
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за японские иены	1 232 730	(181 548)	0,42	646 640	31 268	0,33
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за российские рубли	77 609	18 436	0,02	106 948	116	0,03
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за швейцарские франки	605 666	(38 590)	55,90	236 737	(9 661)	35,68
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за доллары США	577 724	(12 943)	0,96	227 298	9 588	0,93
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за китайские юани	265 681	3 671	9,28	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку китайских юаней за доллары США	264 104	117	6,24	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за шведские кроны	370 021	(58 044)	6,30	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку шведских крон за российские рубли	34 062	9 733	0,18	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку шведских крон за доллары США	330 786	(22 662)	7,27	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за шведские кроны	43 779	4 967	0,14	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за доллары США	176 063	(676)	0,64	45 244	(202)	0,60
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за казахские тенге	115 872	(5 484)	0,01	671 866	(5 629)	0,01
Поставочные срочные сделки на покупку казахских тенге за доллары США	11 875	(1 204)	198,50	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за казахские тенге	12 916	1 074	0,30	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку казахских тенге за российские рубли	88 609	18 073	4,25	671 446	553	4,70
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за фунты стерлингов	849	51	1,65	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку евро за шведские кроны	50	-	0,10	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за швейцарские франки	-	-	-	13 590	(294)	1,10

13 Кредиты клиентам

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты транснациональным корпорациям	69 864 003	60 331 114
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям	34 321 669	12 672 870
	104 185 672	73 003 984
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	27 184 821	25 615 714
Кредитные карты	23 305 508	20 859 012
Ипотечные кредиты	463 862	484 603
Кредиты сотрудникам	124 365	90 363
Овердрафты	9 070	12 485
	51 087 626	47 062 177
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	155 273 298	120 066 161
Резерв под обесценение	(2 596 151)	(1 942 798)
	152 677 147	118 123 363

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов за 2014 и 2013 годы.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	1 942 798	1 153 595
Чистое создание резерва в течение года	2 640 742	1 935 422
Списания	(1 987 389)	(1 146 219)
Величина резерва по состоянию на конец года	2 596 151	1 942 798

Качество кредитов юридическим лицам

Банк проанализировал свой портфель кредитов юридическим лицам и не выявил кредитов, которые имеют признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 года.

	Кредиты до вы- чета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты за выче- том резерва под обесценение тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты транснациональным корпорациям				
Стандартные необесцененные кредиты	69 864 003	649 735	69 214 268	0,9
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям				
Стандартные необесцененные кредиты	34 225 548	318 298	33 907 250	0,9
Просроченные на срок менее 30 дней	96 121	894	95 227	0,9
Всего кредитов крупным российским коммерческим предприятиям	34 321 669	319 192	34 002 477	0,9
Всего кредитов юридическим лицам	104 185 672	968 927	103 216 745	0,9

Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней, были погашены в январе 2015 года, так как просрочка носила технический характер.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2013 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 %
Кредиты транснациональным корпорациям				
Стандартные необесцененные кредиты	60 331 114	555 047	59 776 067	0,9
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям				
Стандартные необесцененные кредиты	12 672 870	116 590	12 556 280	0,9
Всего кредитов юридическим лицам	73 003 984	671 637	72 332 347	0,9

Банк оценивает резерв под обесценение исходя из исторических потерь по данным видам кредитов и создает коллективный резерв в размере 0,9% (31 декабря 2013 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 2014 года была бы на 1 032 167 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2013 года: 723 323 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 2014 и 2013 годы.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	671 637	630 919
Чистое создание резерва в течение года	297 290	51 438
Списания	-	(10 720)
Величина резерва по состоянию на конец года	968 927	671 637

Качество кредитов физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2014 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 %
Потребительские кредиты				
Непросроченные	25 983 529	299 821	25 683 708	1,2
Просроченные на срок менее 30 дней	712 257	80 979	631 278	11,4
Просроченные на срок 30-59 дней	213 350	90 949	122 401	42,6
Просроченные на срок 60-89 дней	169 307	101 678	67 629	60,1
Просроченные на срок 90-120 дней	104 228	84 623	19 605	81,2
Просроченные на срок более 120 дней	2 150	2 150	-	100,0
Всего потребительских кредитов	27 184 821	660 200	26 524 621	2,4
Кредитные карты				
Непросроченные	22 172 977	309 982	21 862 995	1,4
Просроченные на срок менее 30 дней	334 201	61 681	272 520	18,5
Просроченные на срок 30-59 дней	195 096	89 057	106 039	45,6
Просроченные на срок 60-89 дней	178 856	100 621	78 235	56,3
Просроченные на срок 90-119 дней	100 531	75 556	24 975	75,2
Просроченные на срок 120-149 дней	121 230	101 223	20 007	83,5
Просроченные на срок 150-180 дней	129 674	117 782	11 892	90,8
Просроченные на срок более 180 дней	72 943	72 943	-	100,0
Всего кредитных карт	23 305 508	928 845	22 376 663	4,0
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	427 498	4 656	422 842	1,1
Просроченные	36 364	26 239	10 125	72,2
Всего ипотечных кредитов	463 862	30 895	432 967	6,7
Кредиты сотрудникам				
Непросроченные	124 365	1 354	123 011	1,1
Всего кредитов сотрудникам	124 365	1 354	123 011	1,1
Овердрафты				
Непросроченные	3 435	295	3 140	8,6
Просроченные	5 635	5 635	-	100,0
Всего овердрафтов	9 070	5 930	3 140	65,4
Всего кредитов физическим лицам	51 087 626	1 627 224	49 460 402	3,2

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2013 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 %
Потребительские кредиты				
Непросроченные	24 651 578	259 879	24 391 699	1,1
Просроченные на срок менее 30 дней	604 667	69 695	534 972	11,5
Просроченные на срок 30-59 дней	162 937	83 774	79 163	51,4
Просроченные на срок 60-89 дней	116 102	79 542	36 560	68,5
Просроченные на срок 90-120 дней	79 487	72 529	6 958	91,2
Просроченные на срок более 120 дней	943	943	-	100,0
Всего потребительских кредитов	25 615 714	566 362	25 049 352	2,2
Кредитные карты				
Непросроченные	19 920 998	224 292	19 696 706	1,1
Просроченные на срок менее 30 дней	356 069	51 106	304 963	14,4
Просроченные на срок 30-59 дней	161 229	66 922	94 307	41,5
Просроченные на срок 60-89 дней	116 624	66 177	50 447	56,7
Просроченные на срок 90-119 дней	101 436	78 344	23 092	77,2
Просроченные на срок 120-149 дней	78 432	65 418	13 014	83,4
Просроченные на срок 150-180 дней	67 788	61 317	6 471	90,5
Просроченные на срок более 180 дней	56 436	56 436	-	100,0
Всего кредитных карт	20 859 012	670 012	20 189 000	3,2
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	462 134	4 621	457 513	1,0
Просроченные	22 469	21 074	1 395	93,8
Всего ипотечных кредитов	484 603	25 695	458 908	5,3
Кредиты сотрудникам				
Непросроченные	90 363	1 124	89 239	1,2
Всего кредитов сотрудникам	90 363	1 124	89 239	1,2
Овердрафты				
Непросроченные	4 550	33	4 517	0,7
Просроченные	7 935	7 935	-	100,0
Всего овердрафтов	12 485	7 968	4 517	63,8
Всего кредитов физическим лицам	47 062 177	1 271 161	45 791 016	2,7

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 2013 года: один процент), величина резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 1 483 812 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2013 года: 457 910 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 2014 год.

	Потребитель- ские кредиты тыс. руб.	Кредитные карты тыс. руб.	Ипотечные кредиты тыс. руб.	Кредиты сотрудникам тыс. руб.	Овердрафты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	566 362	670 012	25 695	1 124	7 968	1 271 161
Чистое создание (восстановление) резерва в течение года	1 112 685	1 227 375	5 200	230	(2 038)	2 343 452
Списания	(1 018 847)	(968 542)	-	-	-	(1 987 389)
Величина резерва по состоянию на конец года	660 200	928 845	30 895	1 354	5 930	1 627 224

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов физическим лицам за 2013 год.

	Потребитель- ские кредиты тыс. руб.	Кредитные карты тыс. руб.	Ипотечные кредиты тыс. руб.	Кредиты сотрудникам тыс. руб.	Овердрафты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	211 131	295 921	10 449	225	4 950	522 676
Чистое создание резерва в течение года	948 242	916 579	15 246	899	3 018	1 883 984
Списания	(593 011)	(542 488)	-	-	-	(1 135 499)
Величина резерва по состоянию на конец года	566 362	670 012	25 695	1 124	7 968	1 271 161

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Производство	51 767 659	32 525 993
Физические лица	51 087 626	47 062 177
Торговля	34 549 234	23 677 561
Добыча полезных ископаемых	6 366 346	2 854 669
Телекоммуникации	1 670 995	7 847 176
Энергетика	-	42 104
Прочие	9 831 438	6 056 481
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	155 273 298	120 066 161
Резерв под обесценение	(2 596 151)	(1 942 798)
	152 677 147	118 123 363

Анализ обеспечения

Анализ обеспечения по кредитам юридическим лицам

Кредиты, выданные транснациональным корпорациям, чистой балансовой стоимостью 52 627 681 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 48 987 442 тыс. руб.) обеспечены гарантиями от материнских компаний и/или других членов «Ситигрупп», а кредиты транснациональным корпорациям чистой балансовой стоимостью 16 586 587 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 10 788 625 тыс. руб.) не имеют обеспечения. Кредиты, выданные крупным российским коммерческим предприятиям, обеспечены гарантиями от этих 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 432 967 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 458 908 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

В течение 2014 года Банк приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам физическим лицам чистой балансовой стоимостью 10 548 тыс. руб. (2013 год: не приобретал). Приобретенные активы представляют собой недвижимость. Банк не продал данные активы по состоянию на 31 декабря 2014 года. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32 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 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было остатков по кредитам клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам клиентам.

14 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	15 791 679	7 655 690
Еврооблигации Газпрома	1 270 208	1 086 560
Еврооблигации Внешторгбанка	864 285	527 693
Еврооблигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	237 898	353 048
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	20 995	14 748
Облигации Внешторгбанка	-	539 466
Облигации Российского сельскохозяйственного банка	-	436 997
Еврооблигации Сберегательного банка Российской Федерации	-	123 445
Облигации РЖД (ОАО Российские железные дороги)	-	80 281
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	-	60 727
Облигации Правительства Московской области	-	4 632
Долевые ценные бумаги		
Акции Национального бюро кредитных историй	4 410	4 410
Прочие	5	5
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	-	25 400 819
Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Облигации Внешэкономбанка	3 915 478	4 067 550
Облигации Российского сельскохозяйственного банка	2 669 976	2 945 621
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	1 955 920	1 453 758
Облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	630 727	720 974
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	-	1 015 510
	27 361 581	46 491 934

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

15 Основные средства

	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу тыс. руб.	Оборудование тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Фактические затраты			
По состоянию на 1 января 2014 года	2 675 293	2 991 898	5 667 191
Поступления	80 614	102 043	182 657
Выбытия	(21 779)	(396 781)	(418 560)
По состоянию на 31 декабря 2014 года	2 734 128	2 697 160	5 431 288
Амортизация			
По состоянию на 1 января 2014 года	(1 440 711)	(2 536 688)	(3 977 399)
Начисленная амортизация	(230 428)	(232 681)	(463 109)
Выбытия	17 586	378 251	395 837
По состоянию на 31 декабря 2014 года	(1 653 553)	(2 391 118)	(4 044 671)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	1 080 575	306 042	1 386 617
	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу тыс. руб.	Оборудование тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Фактические затраты			
По состоянию на 1 января 2013 года	2 597 288	3 151 172	5 748 460
Поступления	78 005	99 113	177 118
Выбытия	-	(258 387)	(258 387)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	2 675 293	2 991 898	5 667 191
Амортизация			
По состоянию на 1 января 2013 года	(1 209 392)	(2 568 913)	(3 778 305)
Начисленная амортизация	(231 319)	(222 450)	(453 769)
Выбытия	-	254 675	254 675
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(1 440 711)	(2 536 688)	(3 977 399)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 234 582	455 210	1 689 792

16 Деловая репутация (гудвил)

Деловая репутация (гудвил) возникла в результате приобретения Банком в январе 2005 года депозитария Банка «АБН-Амро».

17 Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	24 627 807
	-	24 627 807

18 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Счета типа «Поро»	18 892 895	15 575 806
Срочные депозиты	20 746 048	24 668 055
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	388 636
	39 638 943	40 632 497

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Ситигруп	13 448 315	14 589 272
Национальный Клиринговый Центр	4 538 363	-
	17 986 678	14 589 272

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	202 644 866	181 149 355
Срочные депозиты	71 631 244	59 460 323
	274 276 110	240 609 678

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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.

20 Передача финансовых активов

	Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	
	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	-	25 400 819
Балансовая стоимость связанных обязательств	-	25 016 443

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках сделок «РЕПО» и покупки ценных бумаг в рамках сделок «обратного РЕПО».

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок «РЕПО», передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 14. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности перед ЦБ РФ.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

21 Прочие обязательства

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Расчеты	3 943 887	3 592 591
Начисленные расходы	910 534	1 122 992
Кредиторская задолженность по налогам	39 842	365 866
Прочая кредиторская задолженность	72 366	86 711
	4 966 629	5 168 160

22 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 2014 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 «Ситигрупп» без дополнительного выпуска акций.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 6 июня 2014 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 225 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию (31 декабря 2013 года: 4 770 тыс. руб.), что составляет в общей сумме 1 225 000 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 4 770 000 тыс. руб.). Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигрупп Недерландс Б.В.» 9 июня 2014 года.

23 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года состав Совета Директоров является следующим:

- > Марк Луэ – Председатель Совета Директоров;
- > Коршилов Денис Николаевич;
- > Петреску Флорин;
- > Картер Эмре;
- > Косяченко Ирина;
- > Николаева Наталья Юрьевна;
- > Иванова Мария Львовна;
- > Рожков Виктор Сергеевич.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения:

С 1 января 2014 года по 30 мая 2014 года в состав Совета Директоров входили: Курилин Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров), Коршилов Денис Николаевич, Иванова Мария Львовна, Рожков Виктор Сергеевич и Ричард Смит. 30 мая 2014 года был избран Совет Директоров в составе: Марк Луэ (Председатель Совета Директоров), Коршилов Денис Николаевич, Петреску Флорин, Картер Эмре, Косяченко Ирина, Николаева Наталья Юрьевна, Иванова Мария Львовна и Рожков Виктор Сергеевич. Состав Совета Директоров был избран на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

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 2014 года в состав Правления Банка входят:

- > Николаева Наталья Юрьевна - и.о. Председателя Правления;
- > Беляев Руслан Валерьевич;
- > Коротков Сергей Александрович;
- > Белая Наталия Викторовна;
- > Бернер Михаил Борисович.

В течение 2014 не произошло изменений в составе Правления Банка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- > надежной 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 Управлением 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 Управления информирует Президента о состоянии комплаенс-контроля в Банке, недостатках системы комплаенс-контроля, действиях по устранению выявленных недостатков; осуществляет взаимодействие с корпоративными службами и регулируемыми 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.

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» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

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;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- 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 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 и Департаменту комплаенса и контроля, а система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

24 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 2014 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 вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов (31 декабря 2013 года: 100 базисных пунктов) в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону увеличения	(267 675)	(1 853 473)	(892 765)	(2 334 659)
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону уменьшения	267 675	1 853 473	892 765	2 334 659

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 (31 декабря 2013 года: 100 базисных пунктов) в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по всем процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону увеличения	(1 523 841)	(1 523 841)	(811 271)	(811 271)
Параллельный сдвиг на 200 (100) базисных пунктов в сторону уменьшения	1 523 841	1 523 841	811 271	811 271

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 33.

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 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 20% (31 декабря 2013 года: 10%) изменения курса доллара США и других валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
20% (10%) рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(280 982)	(280 982)	122 016	122 016
20% (10%) снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	280 982	280 982	(122 016)	(122 016)
20% (10%) рост курса других валют по отношению к российскому рублю	(770 754)	(770 754)	767 940	767 940
20% (10%) снижение курса других валют по отношению к российскому рублю	770 754	770 754	(767 940)	(767 940)

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, Налоговым отделом и бухгалтерией 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.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	53 146 946	26 820 369
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	117 292 716	138 510 589
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	26 778 036	26 569 658
Кредиты клиентам	152 677 147	118 123 363
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	27 361 581	46 491 934
Прочие финансовые активы	2 660 766	1 423 158
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	379 912 777	357 934 656

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

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 2014 года Банк не имеет в собственности ценных бумаг, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 года составлял 59 368 701 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. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2015 года, составляло 19,4% (1 января 2014 года: 21,8%) 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 2014 года и 31 декабря 2013 года.

2014 год Виды финансовых активов/обязательства	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.
Производные финансовые инструменты - активы	12 794 203	-	12 794 203	8 720 340	-	4 073 863
Итого финансовых активов	12 794 203	-	12 794 203	8 720 340	-	4 073 863
Производные финансовые инструменты - обязательства	18 792 504	-	18 792 504	8 720 340	-	10 072 164
Итого финансовых обязательств	18 792 504	-	18 792 504	8 720 340	-	10 072 164

2013 год Виды финансовых активов/обязательства	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.
Сделки «обратного РЕПО»	11 020 115	-	11 020 115	11 020 115	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	1 581 753	-	1 581 753	1 581 753	-	-
Итого финансовых активов	12 601 868	-	12 601 868	12 601 868	-	-
Сделки «РЕПО»	25 016 443	-	25 016 443	25 016 443	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	1 667 035	-	1 667 035	1 581 753	-	85 282
Итого финансовых обязательств	26 683 478	-	26 683 478	26 598 196	-	85 282

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 «Ситигрупп», 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 2015 года и 1 января 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года:

	Требование	1 января 2015 года, %	1 января 2014 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	51,6	47,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	93,1	80,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	28,6	21,0

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

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	39 407 137	290 898	435	11 401	-	39 709 871	39 638 943
Текущие счета и депозиты клиентов	263 458 022	5 229 803	4 743 281	1 446 660	73 700	274 951 466	274 276 110
Прочие обязательства	4 654 418	241 386	52 892	8 320	9 613	4 966 629	4 966 629
Производные финансовые инструменты							
- Поступления	(80 166 858)	(60 959 638)	(14 249 057)	(12 056 760)	(5 969 160)	(173 401 473)	(19 811 486)
- Выбытия	78 044 260	61 616 437	15 577 920	14 487 742	5 671 757	175 758 116	19 706 086
Всего обязательств	305 396 979	6 418 886	6 125 471	4 257 363	(214 090)	321 984 609	318 776 282
Забалансовые обязательства кредитного характера	98 935 994	-	-	-	-	98 935 994	98 935 994

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Суммарная ве- личина выбытия (поступления) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Непроизводные финансовые обязательства							
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	24 627 807	-	-	-	-	24 627 807	24 627 807
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	40 265 350	130 968	84 339	229 655	-	40 710 312	40 632 497
Текущие счета и депозиты клиентов	242 350 264	2 609 964	808 202	758 282	222 500	246 749 212	240 609 678
Прочие обязательства	4 386 599	560 667	220 894	-	-	5 168 160	5 168 160
Производные финансовые инструменты							
- Поступления	(160 099 262)	(32 431 496)	(23 823 334)	(23 533 700)	(20 844 484)	(260 732 276)	(1 581 753)
- Выбытия	160 141 242	32 467 234	23 761 203	23 441 355	21 086 902	260 897 936	1 667 035
Всего обязательств	311 672 000	3 337 337	1 051 304	895 592	464 918	317 421 151	311 123 424
Забалансовые обязательства кредитного характера	91 084 557	-	-	-	-	91 084 557	91 084 557

Более подробная информация в отношении подверженности риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 32.

25 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:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Гарантии, срок действия которых истекает в:		
2014 году	-	11 508 853
2015 году	20 896 307	1 682 954
2016 году	2 396 091	772 861
2017 году	191 812	52 267
2018 году	366 281	90 460
2019 году	66 679	-
2020 году	256 079	38 424
2021 году	3 938	2 291
	24 177 187	14 148 110
Аккредитивы, срок действия которых истекает в:		
2014 году	-	495 441
2015 году	146 063	132 553
	146 063	627 994

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 2014 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	59 639	13 003 790	13 063 429
Кредитные карты	51 529 076	3 806	51 532 882
Неиспользованные кредитные линии	-	10 016 433	10 016 433
	51 588 715	23 024 029	74 612 744

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	68 051	9 938 954	10 007 005
Кредитные карты	52 465 251	1 632 215	54 097 466
Неиспользованные кредитные линии	220	12 203 762	12 203 982
	52 533 522	23 774 931	76 308 453

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 по возможным потерям.

26 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 2014 года и 31 декабря 2013 года могут быть представлены следующим образом.

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Сроком менее 1 года	1 539 614	1 265 515
Сроком от 1 года до 5 лет	5 484 626	4 982 472
Сроком более 5 лет	2 447 341	2 557 506
	9 471 581	8 805 493

В 2014 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 1 379 159 тыс. руб. (2013 год: 1 174 929 тыс. руб.).

27 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 осуществляет 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.

28 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является компания «Ситигруп Негерландс 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 248 239 тыс. руб. и 185 578 тыс. руб. за 2014 и 2013 годы соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 40 146 тыс. руб. и 46 619 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 8,3% и 8,2% по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно.

Операции с другими членами «Ситигруп»

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами «Ситигруп» составили:

	2014 год		2013 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	22 602 045	-	4 681 731	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	32 868 761	0,37%	76 222 535	0,07%
Финансовые активы, предназначенные для торговли - производные финансовые инструменты	10 487 012	-	818 996	-
Прочие активы	942	-	2 781	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	13 448 315	4,63%	14 589 272	3,84%
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли - производные финансовые инструменты	14 902 513	-	1 144 323	-
Прочие обязательства	5 373	-	2 037	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами «Ситигруп» за 2014 и 2013 годы могут быть представлены следующим образом:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Процентные доходы	110 552	152 412
Процентные расходы	(155 565)	(198 288)
Чистый убыток от операций купли-продажи иностранной валюты	(8 023 728)	(2 639 598)
Комиссионные доходы	101 062	164 073
Комиссионные расходы	(100 612)	(549 618)
Прочие доходы	290 391	230 655
Общехозяйственные и административные расходы	(3 186 720)	(2 509 058)

Суммы выданных гарантий другим членам «Ситигруп» по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составили:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Гарантии, выданные другим членам «Ситигруп»	4 373 035	3 839 445

Суммы полученных от других членов «Ситигруп» гарантий по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года составили:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Гарантии, полученные от других членов «Ситигруп» в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	95 017 715	90 247 561

29 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.

Исходя из проведенной оценки по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех краткосрочных финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- > **Уровень 1:** котировки на активном рынке (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 2014 года и 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на стоимости, признанной в отчете о финансовом положении.

	2014 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. руб.
	Рыночные котировки тыс. руб.	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные тыс. руб.	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - активы	6 966 550	19 811 486	26 778 036
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - обязательства	-	19 706 086	19 706 086
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	27 357 166	-	27 357 166

	2013 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. руб.
	Рыночные котировки тыс. руб.	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные тыс. руб.	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - активы	24 987 905	1 581 753	26 569 658
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - обязательства	-	1 667 035	1 667 035
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	46 487 519	-	46 487 519

Справедливая стоимость некотируемых долевыми ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2014 года 4 415 тыс. руб. (31 декабря 2013 года: 4 415 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 2014 года и 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2014 год			
	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего справедливой стоимости тыс. руб.	Всего балансовой стоимости тыс. руб.
Кредиты клиентам	-	149 347 517	149 347 517	152 677 147
Текущие счета и депозиты клиентов	273 376 779	-	273 376 779	274 276 110

	2013 год			
	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего справедливой стоимости тыс. руб.	Всего балансовой стоимости тыс. руб.
Кредиты клиентам	-	117 657 045	117 657 045	118 123 363
Текущие счета и депозиты клиентов	240 620 071	-	240 620 071	240 609 678

30 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. Начиная с 1 января 2014 года 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)», в связи с чем сравнительные данные не представлены. По состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (норматив H1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив H1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив H1.0) составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. С 1 января 2015 года минимальное значение норматива достаточности основного капитала H1.2 составляет 6,0%.

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 2015 года и 1 января 2014 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 2015 года может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. руб.
Базовый капитал	52 467 544
Основной капитал	52 467 544
Собственные средства (капитал)	52 467 544
Активы, взвешенные с учетом риска	355 120 316
Норматив Н1.1 (%)	14,8
Норматив Н1.2 (%)	14,8
Норматив Н1.0 (%)	14,8

В течение 2013 года Банк поддерживал норматив достаточности капитала (Н1) выше минимального уровня в 10% в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций». По состоянию на 1 января 2014 года норматив достаточности капитала Банка составил 17,1%.

31 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 год Средняя эффективная процентная ставка			2013 год Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах и дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	16,3%	1,1%	-	5,7%	0,2%	3,0%
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	6,6%	10,3%	-	6,8%	7,7%	-
Кредиты клиентам	19,6%	2,3%	2,4%	13,5%	1,9%	1,7%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	7,1%	6,0%	4,1%	7,3%	5,8%	4,5%
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	-	-	-	5,4%	-	-
Депозиты банков и других финансовых институтов и кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	9,8%	-	-	4,3%	0,1%	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,5%	0,1%	0,1%	0,8%	0,3%	0,3%
- Срочные депозиты	13,7%	0,5%	0,3%	5,1%	0,3%	0,4%

32 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает анализ всех активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2014 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 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	65 556 958	-	-	-	-	-	65 556 958
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	2 998 029	2 998 029
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	102 574 782	7 041 703	857 316	3 501 654	3 299 261	-	117 292 716
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	10 731 706	10 620 326	777 616	3 394 628	1 253 760	-	26 778 036
Кредиты клиентам	74 087 333	25 359 136	3 095 082	13 122 169	37 013 427	-	152 677 147
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	27 357 166	-	-	-	-	4 415	27 361 581
Прочие активы	2 660 198	925 680	201 091	10 790	16 315	10 548	3 824 622
Основные средства	-	-	-	-	-	1 386 617	1 386 617
Деловая репутация (гудвил)	-	-	-	-	-	199 779	199 779
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	210 783	210 783
Всего активов	282 968 143	43 946 845	4 949 105	20 029 241	41 582 763	4 810 171	398 286 268
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	1 656 990	11 023 757	2 195 491	3 973 955	855 893	-	19 706 086
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	39 340 644	287 155	-	11 144	-	-	39 638 943
Текущие счета и депозиты клиентов	263 170 641	5 156 709	4 550 923	1 332 627	65 210	-	274 276 110
Прочие обязательства	4 654 418	241 386	52 892	8 320	9 613	-	4 966 629
Всего обязательств	308 822 693	16 709 007	6 799 306	5 326 046	930 716	-	338 587 768
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(25 854 550)	27 237 838	(1 850 201)	14 703 195	40 652 047	4 810 171	59 698 500
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(30 378 433)	22 750 980	10 105 802	24 105 302	28 336 488	2 071 741	56 991 880
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(25 854 550)	1 383 288	(466 913)	14 236 282	54 888 329	59 698 500	-
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(30 378 433)	(7 627 453)	(2 478 349)	26 583 651	54 920 139	56 991 880	-

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.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года договорные сроки погашения срочных депозитов физических лиц могут быть представлены следующим образом:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Менее 1 месяца	4 807 485	1 561 909
От 1 до 3 месяцев	4 394 128	1 446 920
От 3 до 6 месяцев	4 362 111	588 029
От 6 месяцев до 1 года	1 290 368	402 904
Более 1 года	72 710	198 003
	14 926 802	3 197 765

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
От 1 до 3 месяцев	2 020	889 466
От 3 до 6 месяцев	1 469 872	1 102 940
От 6 месяцев до 1 года	-	3 132 961
Более 1 года	32 851 824	66 350 057
	34 323 716	71 475 424

33 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 2014 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	23 581 996	15 902 642	26 072 320	65 556 958
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 998 029	-	-	2 998 029
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	70 169 936	47 122 780	-	117 292 716
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	8 499 078	16 630 380	1 648 578	26 778 036
Кредиты клиентам	116 860 278	31 542 161	4 274 708	152 677 147
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	25 206 093	885 280	1 270 208	27 361 581
Прочие активы	1 999 599	541 109	1 283 914	3 824 622
Основные средства	1 386 617	-	-	1 386 617
Деловая репутация (гудвил)	199 779	-	-	199 779
Требования по отложенному налогу на прибыль	210 783	-	-	210 783
Всего активов	251 112 188	112 624 352	34 549 728	398 286 268
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	18 660 042	368 425	677 619	19 706 086
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 919 528	3 224 108	495 307	39 638 943
Текущие счета и депозиты клиентов	172 126 656	74 305 546	27 843 908	274 276 110
Прочие обязательства	4 324 728	430 417	211 484	4 966 629
Всего обязательств	231 030 954	78 328 496	29 228 318	338 587 768
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	20 081 234	34 295 856	5 321 410	59 698 500
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	46 190 614	(36 051 990)	(10 138 624)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	66 271 848	(1 756 134)	(4 817 214)	59 698 500

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	19 641 306	7 098 021	6 029 333	32 768 660
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 760 361	-	-	2 760 361
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	52 958 493	82 047 685	3 504 411	138 510 589
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	24 665 471	1 527 228	376 959	26 569 658
Кредиты клиентам	104 332 176	11 995 726	1 795 461	118 123 363
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	44 739 398	665 886	1 086 650	46 491 934
Прочие активы	1 251 623	337 589	815 954	2 405 166
Основные средства	1 689 792	-	-	1 689 792
Деловая репутация (гудвил)	199 779	-	-	199 779
Требования по отложенному налогу на прибыль	177 755	-	-	177 755
Всего активов	252 416 154	103 672 135	13 608 768	369 697 057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	1 026 383	563 348	77 304	1 667 035
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	24 627 807	-	-	24 627 807
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 446 744	4 955 038	230 715	40 632 497
Текущие счета и депозиты клиентов	182 138 202	42 911 573	15 559 903	240 609 678
Прочие обязательства	4 443 775	599 383	125 002	5 168 160
Всего обязательств	247 682 911	49 029 342	15 992 924	312 705 177
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	4 733 243	54 642 793	(2 384 156)	56 991 880
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	41 134 178	(53 117 587)	11 983 409	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	45 867 421	1 525 206	9 599 253	56 991 880

34 События после отчетной даты

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 27 января 2015 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 6 250 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 6 250 000 тыс. руб. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигруп Недерландс Б.В.» 6 февраля 2015 года.

6 мая 2015 года Марк Луэ был избран Президентом Банка Общим собранием акционеров.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 26 июня 2015 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 8 000 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 8 000 000 тыс. руб.

Николаева Наталья Юрьевна
И.о. Президента



Ася Гунько
Заместитель Главного Бухгалтера

Годовой бухгалтерский отчет

РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Введение

Аудиторское заключение ...92

Бухгалтерский баланс ...94

Отчет о финансовых результатах ...96

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ...98

Сведения об обязательных нормативах ...106

Отчет о движении денежных средств ...108

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества КБ «Ситибанк» за 2014 год ...110

Введение ...110

1. Общая информация ...110
 - 1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка ...110
 - 1.2. Информация о банковской группе ...111
 - 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк ...111
 - 1.4. Органы управления Банка ...111
2. Краткая характеристика деятельности Банка ...111
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка ...112
 - 3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ...112
 - 3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса ...113
 - 3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода ...113
 - 3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций ...113
 - 3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка ...120
 - 3.6. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год ...121
 - 3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды ...121
 - 3.8. События после отчетной даты ...121
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса ...122
 - 4.1. Денежные средства и их эквиваленты ...122
 - 4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...122
 - 4.3. Чистая ссудная задолженность ...125
 - 4.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи ...126
 - 4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия ...128
 - 4.6. Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности ...128
 - 4.7. Прочие активы ...129
 - 4.8. Средства кредитных организаций ...130
 - 4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями ...130
 - 4.10. Выпущенные долговые обязательства ...131
 - 4.11. Прочие обязательства ...131
 - 4.12. Уставный капитал Банка ...131
5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах ...131
 - 5.1. Убытки от обесценения ...131
 - 5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...132
 - 5.3. Налоги ...132
 - 5.4. Вознаграждение сотрудникам ...133
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов ...133
7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств ...135
8. Справедливая стоимость ...135
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля ...136
 - 9.1. Структура корпоративного управления ...136
 - 9.2. Политики и процедуры внутреннего контроля ...137
10. Информация о принимаемых Банком рисках ...139
 - 10.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций ...139
 - 10.2. Кредитный риск ...142
 - 10.3. Рыночный риск ...150
 - 10.4. Операционный риск ...155
 - 10.5. Риск ликвидности ...157
 - 10.6. Правовой риск ...160
 - 10.7. Стратегический риск ...161
 - 10.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) ...161
 - 10.9. Страновой риск ...161
11. Операции со связанными с Банком сторонами ...163
 - 11.1. Операции с управленческим персоналом ...163
 - 11.2. Операции с прочими связанными сторонами ...164



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

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк».
Место нахождения (юридический адрес):	125047, город Москва, улица Гашека, дом 8-10, строение 1.
Почтовый адрес:	125047, город Москва, улица Гашека, дом 8-10, строение 1.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 1 ноября 1993 года № 2557. Перерегистрировано как Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» 5 ноября 2001 года. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700431296 14 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 00480345.

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.

Аудиторское заключение

Акционеру Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – Банк) за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 94 листах состоит из:

- > бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- > отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- > приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
- > отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- > сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- > отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- > пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежущего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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 2015 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 запросами, 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 2015 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 отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- > В результате проведенных нами процедур в части соответствия 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 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна 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 2014 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 2014 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 Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 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 результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой 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.

Директор АО «КПМГ»
(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

Пукашова Наталья Викторовна

26 июня 2015 года



Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО КБ Ситибанк
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1
Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	11 415 696	5 251 357
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	12 881 446	13 782 297
2.1	Обязательные резервы		2 998 029	2 760 361
3	Средства в кредитных организациях	4.1	29 767 613	12 264 399
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	29 825 594	26 628 546
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	280 783 714	256 917 504
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	27 435 870	48 239 384
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		190 943	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	1 093 834	1 177 600
11	Прочие активы	4.7	5 057 588	3 579 898
12	Всего активов		398 452 298	367 840 985
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	24 624 052
14	Средства кредитных организаций	4.8	19 043 551	21 588 333
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	284 385 221	249 644 017
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.9	95 450 668	71 506 796
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27 759 289	5 763 979
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		354 642	0
20	Прочие обязательства	4.11	9 407 719	10 215 653
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 141 901	1 607 965
22	Всего обязательств		343 092 323	313 443 999

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.12	1 000 000	1 000 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		150 000	150 000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-5 079 105	-836 081
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		97 330	97 330
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		52 760 736	46 550 411
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6 431 014	7 435 326
31	Всего источников собственных средств		55 359 975	54 396 986
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		378 212 235	345 225 068
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		24 323 251	14 776 104
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Президента

Зам. Главного бухгалтера

26 июня 2015 года



Николаева Н.Ю.

М.П.

Гулько А.Б.

Отчет о финансовых результатах

(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО КБ Ситибанк
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

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:		22 786 708	21 869 952
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		3 656 513	2 874 710
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15 963 528	13 470 611
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		3 166 667	5 524 631
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6 868 841	4 644 370
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		997 341	644 443
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5 871 500	3 999 927
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15 917 867	17 225 582
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	-3 213 254	-2 985 480
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-95 227	-27 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		12 704 613	14 240 102
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7 862 565	-1 015 590
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		247 672	705 564
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-4 542 267	3 583 120
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	20 087 809	3 438 537
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		8 950 155	7 945 140
13	Комиссионные расходы		3 806 179	3 554 893
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-8 260	-5
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-662 398	-945 142
17	Прочие операционные доходы		2 258 016	1 584 956

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
18	Чистые доходы (расходы)		27 366 596	25 981 789
19	Операционные расходы		17 540 480	14 793 772
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 826 116	11 188 017
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	3 395 102	3 752 691
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 431 014	7 435 326
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6 431 014	7 435 326

И.о. Президента

Зам. Главного бухгалтера

26 июня 2015 года



Николаева Н.Ю.

М.П.

Гунько А.Б.

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО 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 показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/ снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	53 135 862.0	-668 318	52 467 544.0
1.1	Источники базового капитала:	6	47 394 230.0	6 461 256	53 855 486.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	1 000 000.0	0	1 000 000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	1 000 000.0	0	1 000 000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	6	150 000.0	0	150 000.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	46 244 230.0	6 461 256	52 705 486.0
1.1.4.1	прошлых лет	6	46 244 230.0	6 461 256	52 705 486.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	0.0	1 387 942	1 387 942.0
1.2.1	Нематериальные активы	6	0.0	8 748	8 748.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	6	0.0	190 943	190 943.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	6	0.0	1 188 251	1 188 251.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0	0.0
1.3	Базовый капитал	6	47 394 230.0	5 073 314	52 467 544.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0	0.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/ снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		0.0	0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	6	73 661.0	1 114 590	1 188 251.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0	0.0
1.5.3.1	несущественный		0.0	0	0.0
1.5.3.2	существенный		0.0	0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0	0.0
1.7	Основной капитал	6	47 320 569.0	5 146 975	52 467 544.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	5 815 293.0	-5 641 061	174 232.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0	0.0
1.8.3	Прибыль:	6	5 717 963.0	-5 641 061	76 902.0
1.8.3.1	текущего года	6	5 717 963.0	-5 641 061	76 902.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>		0.0	0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	97 330.0	0	97 330.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	1 061 992	1 061 992.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/ снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.9.2.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	1 061 992	1 061 992.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительною свыше 30 календарных дней		0.0	0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	6	5 815 293.0	-5 815 293	0.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		319 869 138.0	35 286 171	355 155 309.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	319 795 477.0	35 324 839	355 120 316.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	14,8	X	14,8
3.2	Достаточность основного капитала	6	14,8	X	14,8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	16,6	X	14,8

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		240 261 184	235 393 244	91 600 696	201 334 580	197 891 951	79 927 904
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		63 581 124	63 552 833	0	31 048 442	31 048 442	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		60 297 142	60 297 142	0	31 033 654	31 033 654	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		3 283 982	3 255 691	0	14 788	14 788	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:		99 812 560	99 426 719	19 885 344	107 712 680	107 705 058	21 541 012
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		58 471 696	58 453 117	11 690 623	88 258 939	88 251 578	17 650 316
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1 398 652	1 398 652	699 326	1 514 294	1 505 272	752 636

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
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		1 353 667	1 353 667	676 834	0	0	0
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)		44 985	44 985	22 492	1 514 294	1 505 272	752 636
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		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		75 466 877	71 013 069	71 013 069	61 057 010	57 631 025	57 631 025
1.4.1	Ссудная задолженность		64 462 393	64 031 511	64 031 511	56 724 312	55 595 406	55 595 406
1.4.2	Прочие требования		11 004 484	6 981 558	6 981 558	4 332 698	2 035 619	2 035 619
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		1 971	1 971	2 957	2 154	2 154	3 231
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		87 415 078	86 103 694	116 200 406	73 493 373	72 232 158	93 237 431
2.1	с коэффициентом риска 110%		33 032 469	32 387 838	35 626 622	38 294 572	37 777 017	41 554 719
2.2	с коэффициентом риска 150%		54 382 609	53 715 856	80 573 784	35 198 801	34 455 141	51 682 712
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		22 970 517	21 833 194	24 509 586	21 542 211	20 745 229	23 239 597
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		21 891 729	20 830 545	22 913 600	20 201 128	19 479 048	21 426 953
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		971 617	902 763	1 263 868	1 212 487	1 144 744	1 602 642
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	116 115	109 572	186 272
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	12 481	11 865	23 730
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		95 757	89 066	267 198	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		11 414	10 820	64 920	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
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		99 277 481	97 146 680	25 337 127	91 084 558	89 541 117	38 440 506
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		24 559 623	24 276 480	21 007 469	14 776 104	14 617 435	11 690 089
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		7 905 469	7 896 737	3 948 368	54 613 940	53 478 836	26 750 417
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1 920 514	1 906 450	381 290	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		64 891 875	63 067 013	0	21 694 514	21 444 846	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	19 968 459	0	0	3 770 173

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-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.

Пограздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	3 709 500.0	3 491 946.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.4	24 729 998.0	23 279 641.0
6.1.1	чистые процентные доходы	9.4	16 363 202.0	15 043 016.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.4	8 366 796.0	8 236 625.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Пограздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	10 877 850.0	27 839 846.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.3	870 228.0	2 227 187.7
7.1.1	общий	9.3	757 779.3	1 990 092.2
7.1.2	специальный	9.3	112 448.7	237 095.5
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9.3	0.0	0.0
7.2.1	общий	9.3	0.0	0.0
7.2.2	специальный	9.3	0.0	0.0
7.3	валютный риск	9.3	0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/ снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		5 115 100.0	1 913 432	7 028 532.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3 305 885.0	1 187 724	4 493 609.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		201 250.0	191 773	393 023.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1 548 791.0	582 010	2 130 801.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		59 174.0	-48 075	11 099.0

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 71 861 231, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд **58 791 241;**
 - 1.2. изменения качества ссуд **4 988 270;**
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **1 029 897;**
 - 1.4. иных причин **7 051 823.**
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 70 673 507, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд **1 969 596;**
 - 2.2. погашения ссуд **51 496 571;**
 - 2.3. изменения качества ссуд **9 984 829;**
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **632 266;**
 - 2.5. иных причин **6 590 245.**

И.о. Президента

Зам. Главного бухгалтера

26 июня 2015 года



Николаева Н.Ю.

М.П.

Гунько А.Б.

Сведения об обязательных нормативах

(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО КБ Ситибанк
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
процент

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	≥5,0	14,8	14,8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	≥5,5	14,8	14,8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	≥10,0	14,8	16,6
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	51,6	47,4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50,0	93,1	80,1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120,0	28,6	21,0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25,0		Максимальное	Максимальное
				19,6	21,8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800,0		Минимальное	Минимальное
				0,6	0,5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800,0	221,9	156,1
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	0,5	0,5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
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

И.о. Президента

Зам. Главного бухгалтера

26 июня 2015 года



Николаева Н.Ю.

М.П.

Гулько А.Б.

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО 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 предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-9 492 318	10 018 258
1.1.1	Проценты полученные		22 795 377	23 572 400
1.1.2	Проценты уплаченные		-6 688 487	-4 660 605
1.1.3	Комиссии полученные		8 950 155	7 945 140
1.1.4	Комиссии уплаченные		-3 806 179	-3 554 893
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		-7 687 242	-116 539
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		-4 542 267	3 583 120
1.1.8	Прочие операционные доходы		2 258 016	1 584 956
1.1.9	Операционные расходы		-17 228 141	-14 322 811
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-3 543 550	-4 012 510
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		271 722	-62 320 404
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-237 668	629 849
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-24 410 088	-14 101 155
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4 146 657	-84 232 547
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4 485 377	1 164 120
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-24 624 052	6 431 771
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 164 037	8 491 506
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 479 562	18 075 627
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43 250 416	4 178 505
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-683 691	-2 958 080
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-9 220 596	-52 302 146

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-866 433	-40 409 057
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		18 493 317	96 703 902
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		-177 937	-176 011
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-76 757	-181 241
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		17 372 190	55 937 593
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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		-1 225 000	-4 770 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1 225 000	-4 770 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		11 530 832	1 283 042
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		18 457 426	148 489
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		28 521 767	28 373 278
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	46 979 193	28 521 767

И.о. Президента

Зам. Главного бухгалтера

26 июня 2015 года



Николаева Н.Ю.

М.П.

Гунько А.Б.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества КБ «Ситибанк» за 2014 год

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 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 26 июня 2015 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 фирменное наименование Банка: Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк».
- > Сокращенное наименование: ЗАО КБ «Ситибанк».
- > Место нахождения (юридический адрес): Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1.
- > Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1.
- > Банковский идентификационный код (БИК): 044525202.
- > Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710401987.
- > Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 725-1000 (тел.), +7 (495) 725-6700 (факс).
- > Адрес страницы в сети «Интернет»: www.citibank.ru.
- > Основной государственный регистрационный номер: 1027700431296.
- > Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 14 ноября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов и 52 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 8 субъектов Российской Федерации. Региональная сеть Банка представлена следующим образом:

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

Также по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 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.

До 21 марта 2014 года Банк имел долгосрочный рейтинг BBB+ «Стабильный» (Fitch Ratings). Но в связи с общеполитической ситуацией данный рейтинг был изменен компанией Fitch Ratings на BBB+ «Негативный». 29 июля 2014 года компания Fitch Ratings повторно пересмотрела рейтинги тринадцати банков, которые являются дочерними структурами иностранных банков и понизила для всех вышеуказанных банков долгосрочный рейтинг с BBB+ «Негативный» до BBB «Негативный».

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником международной банковской группы Citigroup.

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 2557 от 5 ноября 2001 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» (далее – «ФЗ № 395-1») 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.

1.4. Органы управления Банка

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление и Президент.

С 29 июня 2013 года Николаева Наталья Юрьевна является и.о. Президента Банка.

По решению единственного акционера ЗАО КБ «Ситибанк» по вопросам, относящимся к компетенции годового Общего собрания акционеров от 30 мая 2014 года, Совет Директоров Банка, начиная с указанной даты, представлен в следующем составе:

- > Луэ Марк - Председатель Совета Директоров;
- > Николаева Наталья Юрьевна;
- > Коршилов Денис Николаевич;
- > Иванова Мария Львовна;
- > Рожков Виктор Сергеевич;
- > Петреску Флорин;
- > Картер Эмре;
- > Косяченко Ирина.

По состоянию на 1 января 2015 года в состав Правления Банка вошли:

- > Николаева Наталья Юрьевна (и.о. Председателя Правления);
- > Бернер Михаил Борисович;
- > Беляев Руслан Валерьевич;
- > Коротков Сергей Александрович;
- > Белая Наталия Викторовна.

Ни один из членов Совета Директоров или Правления, а также Президент не владеет акциями Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года число сотрудников Банка составляло 4 858 человек (по состоянию 1 января 2014 года – 4 551 человек). По состоянию на 1 января 2015 года число основного управленческого персонала Банка составляло 13 человек, включая Главного бухгалтера Банка (по состоянию на 1 января 2014 года – 11 человек, включая Главного бухгалтера Банка).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются кредитование финансовых институтов и юридических лиц, в т.ч. участие в синдикатах, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, факторинг, документарные операции, привлечение депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. В течение отчетного года наблюдался значительный рост объема операций на денежном рынке, а также с производными финансовыми инструментами. Помимо корпоративного бизнеса Банк является активным участником на розничном рынке банковских услуг и предоставляет широкий спектр услуг физическим лицам.

По состоянию на 1 января 2015 года активы Банка увеличились на 30 611 313 тыс. рублей (8,3%) по сравнению с 1 января 2014 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет роста средств в кредитных организациях, а также ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2015 года обязательства Банка увеличились на 29 648 324 тыс. рублей (9,5%). Увеличение обусловлено, главным образом, ростом клиентских средств, в том числе и вкладов физических лиц.

При этом структура активов изменилась в сторону уменьшения статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» на 43,1% и увеличения статей «Средства в кредитных организациях» на 142,7% и «Чистая ссудная задолженность» на 9,3%. Структура обязательств изменилась в сторону уменьшения статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ» на 100% и увеличения статей «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 13,9% и «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» на 381,6%.

Чистая прибыль за 2014 год сократилась на 1 004 312 тыс. рублей (13,5%), главным образом, за счет снижения чистых процентных доходов, роста расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также ростом операционных расходов.

В 2014 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

В течение 2014 года Общим собранием акционеров Банка на заседании 6 июня 2014 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 225 000 тыс. рублей. Кроме того, 27 января 2015 года Общим собранием акционеров Банка было также принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 6 250 000 тыс. рублей.

Банк осуществляет свою деятельность 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.

Политические события, происходящие в настоящее время, спровоцировали ряд негативных факторов, которые оказывали существенное влияние на российскую экономику в течение 2014 года, а также 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 масштабный отток капитала, существенное ослабление рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, ужесточение монетарной политики с целью обуздания растущей инфляции, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские предприятия, в том числе банки, сталкиваются 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.

Согласно опубликованному 1 апреля 2015 года докладу Всемирного Банка о состоянии экономики России, главными рисками, угрожающими среднесрочному прогнозу экономического роста России, являются сохраняющийся дефицит доступных кредитных ресурсов и низкий инвестиционный рейтинг. Среди других рисков Всемирный Банк называет ожидаемое замедление развития мировой экономики. Среднесрочный прогноз экономического роста РФ также будет зависеть от того, насколько страна сможет адаптироваться к шокам, вызванным изменением цен на нефть и санкциями, которые представляют угрозу для финансовой стабильности и устойчивости бюджета. Замедлится и потребительский спрос, а высокая инфляция будет оказывать давление на доходы населения, одновременно, слабый рубль может создать стимулы для расширения производства в ряде торгуемых отраслей.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

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 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») 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» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

В 2013 году Банк воспользовался правом не предоставлять в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности пояснительную информацию, предусмотренную Указанием ЦБ РФ № 3081-У. В связи с этим сравнительные данные за 2013 год были приведены в соответствие с вышеупомянутым указанием в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

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 2015 года. Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2014 года. Кроме того, по состоянию на 1 января 2015 года была проведена инвентаризация кассы во всех филиалах и отделениях Банка. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами.

Банком осуществляется работа по получению письменных подтверждений остатков по счетам клиентов. По всем счетам клиентов (расчетным, ссудным, текущим, корреспондентским, накопительным, депозитным и др.) 14 января 2015 года Банк разослал выписки по лицевым счетам с остатками на 1 января 2015 года. Сверка по межбанковским кредитам и депозитам осуществляется Банком по системе SWIFT.

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

По результатам инвентаризации основных средств были выявлены расхождения в размере 1 592 тыс. рублей, что не повлекло существенного искажения статей финансовой отчетности. В настоящее время Банком продолжают мероприятия по установлению местонахождения данных основных средств, которые не будут обнаружены до конца периода времени, отведенного на поиск, будут списаны с бухгалтерского учета.

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

Информация 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 приведены в Пояснении 4.3.

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 текущей (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 № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П»), действующей Кредитной Политикой Банка в части «Руководства по кредитованию юридических лиц и контролю качества кредитного портфеля», а также «Операционной процедурой по созданию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» создаются резервы на возможные потери.

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

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. По данным видам активов резерв формируется в соответствии с требованиями Положения ЦБ

РФ № 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 сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам, предоставленным 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 № 254-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.

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 № 254-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 – Re-write
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. Дебетовые карты DC нерезидентов
13. Ипотечные кредиты Purchase Mortgage
14. Ипотечные кредиты Home Equity

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 59 календарных дней;
- > портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 60 до 90 календарных дней;
- > портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 119 календарных дней;
- > портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 120 до 149 календарных дней;
- > портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 150 до 180 календарных дней;
- > портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней.

Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-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 комиссия к получению и подлежат ежемесячному начислению на отдельных лицевых счетах балансового счета второго порядка 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом 70601 «Доходы» по символу 12401 «Доходы от погашения и реализации приобретенных прав требования» с последующим созданием 100% резерва по клиентам, отнесенным к IV и V категориям качества.

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

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

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 осуществляется Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П аналогично методике для оценки ссудной задолженности.

Ценные бумаги

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), текущая (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 текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (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 текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется ежедневно. Банк использует следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

При наличии активного рынка и котируемых цен текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется Банком как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 года № 10-78/пз-н «Об утверждении Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг». В качестве надежного источника информации Банк признает Московскую Биржу (ЗАО «ФБ ММВБ»). В случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом). В качестве надежных источников информации Банк принимает Международные информационные агентства REUTERS и BLOOMBERG.

В отсутствие активного рынка Банк проводит переоценку ценных бумаг на ежедневной основе. В случае отсутствия активного рынка в течение календарного месяца переоценка осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день текущего месяца. В качестве справедливой стоимости таких ценных бумаг принимается последняя, в течение данного календарного месяца, средневзвешенная цена, раскрываемая ММВБ. В случаях отсутствия в течение одного календарного месяца котировок по этим бумагам на ММВБ их текущая (справедливая) стоимость определяется Банком, как цена спроса (BID), опубликованная Рейтер (REUTERS) по состоянию на 17:00 Московского времени последнего рабочего дня, а при отсутствии информации на REUTERS, используется цена спроса (BID) по информации Блумберг (BLOOMBERG) по состоянию на 17:00 Московского времени последнего рабочего дня. В случае, когда справедливая стоимость ценных бумаг за календарный месяц не может быть определена, по данным ценным бумагам создается резерв 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 бумагой.

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 Положении о видах производных финансовых инструментов, утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости. 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).

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.

Для целей определения справедливой стоимости 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 СИТИГРУПП 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 СИТИГРУПП.

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 ПФИ: процентный своп, опцион на процентные ставки, процентный форвард, сделка с фиксированным максимумом процентной ставки, сделка с фиксированным минимумом процентной ставки, валютно-процентный своп, свопцион, товарный опцион, кэп, флор, коллар, базисным активом по которым являются товары, товарный своп, базисный своп.

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

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.

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, текущей справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные – со счетом 99996.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. рублей за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Банк определяет срок полезного использования по всем основным средствам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Начисление амортизации объектов основных средств производится с применением линейного или нелинейного метода. Банк применяет линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую - десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов. К остальным основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2008 года, Банк применяет нелинейный метод начисления амортизации. Ко всем основным средствам, введенным в эксплуатацию после 1 января 2008 года, применяется линейный метод начисления амортизации.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету. Нематериальные активы, которые в процессе использования не теряют своей стоимости (например, бессрочные права пользования), не амортизируются. 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).

Начисление амортизации производится с применением линейного метода.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы

В связи с тем, что в Банке существует внутренняя процедура удовлетворения потребности подразделений в запасных частях, материалах, изданиях, инвентаре и принадлежностях, строго по заявкам, утвержденным руководителями подразделений в пределах установленных лимитов, и доставляются поставщиком непосредственно в подразделение, Банк не ведет учета материальных запасов на балансовых счетах второго порядка 61002-61010.

Материальные запасы списываются на расходы по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением, доставкой и доведением до состояния, пригодного для использования.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами.

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.

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. Судебные дела по налоговым вопросам за последнее время свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают все 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 2015 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 отражаются в отношении временных разниц, возникающих 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.

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 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 с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, 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, начисленные за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

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 одновременно, 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;
- признание расходов по предоплаченным услугам аренды, учитываемым на счетах расходов будущих периодов, производится ежемесячно за период фактически оказанных услуг аренды;
- 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.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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 2014 год была утверждена Советом Директоров Банка (Протокол заседания от 28 февраля 2014 года).

С 25 января 2014 года вступили в силу Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов впервые были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» кредитным организациям была предоставлена возможность как ретроспективного, так и перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Таким образом, данные по расходу по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах и значения отложенного налогового актива и обязательства в бухгалтерском балансе не сопоставимы с данными за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года.

С 1 апреля 2014 года Указание ЦБ РФ от 5 декабря 2013 года № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в частности, дополнило план счетов Банка балансовым счетом 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Кроме того, уточняется понятие «текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги», под которой понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – «МСФО 13»), введенным в действие на территории РФ 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».

С 1 января 2014 года в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»» и Указанием ЦБ РФ от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» действие Положения ЦБ РФ № 372-П распространяется также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего дня после заключения договора, было введено понятие «прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и определен порядок их бухгалтерского учета. Кроме того, был скорректирован порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с прекращением признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете организаций по договорам, в результате которых производится покупка или продажа базисного (базового) актива, а также другие изменения порядка бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

С 1 июля 2014 года Указанием ЦБ РФ от 31 мая 2014 года № 3269-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»» были внесены изменения в Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемую форму) № 0409808 в части данных о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателей достаточности капитала.

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 2015 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности будет раскрыт порядок выявления ненадлежащих активов в целях определения собственных средств Банка (Базель III), а также методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг, в соответствии с МСФО 13.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не было обнаружено существенных ошибок за предшествующие периоды, оказавших влияние на показатели отчетности.

3.8. События после отчетной даты

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

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 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»;
- > 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 6 431 014 тыс. рублей.

В составе «корректирующих СПОД» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год на общую сумму 984 608 тыс. рублей были отражены следующие операции:

- > сумма излишне начисленного налога на прибыль за 2014 год в размере 234 162 тыс. рублей;
- > сумма излишне начисленного налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам за ноябрь-декабрь 2014 года в размере 14 255 тыс. рублей;
- > создание резерва по премиальным выплатам сотрудникам по итогам работы за 2014 год в размере 244 628 тыс. рублей;
- > расходы по хозяйственным операциям и прочие неоперационные расходы Банка в размере 988 397 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

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Денежные средства	11 415 696	5 251 357
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 883 417	11 021 936
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	25 680 080	12 248 474
Российская Федерация	226 159	4 260 180
Иные государства	25 453 921	7 988 294
Всего	46 979 193	28 521 767

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	7 153 915	25 047 566
Производные финансовые инструменты	22 671 679	1 580 980
Всего	29 825 594	26 628 546

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	7 131 789	24 902 826
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	6 941 920	23 693 656
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	189 869	1 209 170
Корпоративные облигации	22 126	144 740
Облигации российских предприятий	13 486	38 120
Облигации иностранных предприятий	-	26 704
Облигации российских кредитных организаций	8 640	79 916
Всего	7 153 915	25 047 566

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, шт.	Срок обращения, дней	Ставка купона, %
41103349B	2 052	3 640	8,20
41203349B	1 981	3 640	7,70
4B02-01-00004-T	2 571	1 092	7,65
4B020202766B	2 037	1 092	7,50
4-04-36400-R	11	1 820	7,55
4-15-00739-A	13 474	6 959	10,75
46005RMFS	42	5 808	-
46014RMFS	192 341	5 656	7,00
46017RMFS	2 837 157	4 186	6,50

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, шт.	Срок обращения, дней	Ставка купона, %
46018RMFS	888 678	6 097	7,00
46021RMFS	189	4 186	5,50
46022RMFS	159 165	5 656	6,00
25079RMFS	84 083	1 463	7,00
25080RMFS	693 893	1 820	7,40
25081RMFS	149 066	1 820	6,20
26203RMFS	952 913	2 191	6,90
26204RMFS	77 655	2 549	7,50
26205RMFS	98 699	3 654	7,60
26208RMFS	727 901	2 548	7,50
26210RMFS	4 160	2 548	6,80
26214RMFS	581	2 548	6,40
26216RMFS	75 396	2 009	6,70
SK-O-CM-128	19 507	10 957	7,50
XS0504954180	5 664	1 826	3,63
MK-O-CM-119	52 848	10 958	12,75
MK-O-CM-126	2 783	7 305	11,00
49001RMFS	109 068	2 557	7,85

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, шт.	Срок обращения, дней	Ставка купона, %
40202766B	3 284	1 092	8,25
40501000B	3 248	3 640	7,58
40603311B	121	1 099	9,50
41103349B	2 085	3 640	8,20
41203349B	2 048	3 640	7,70
41303349B	6 331	3 640	7,70
4-26-00004-T	2	7 280	8,40
4B02-01-00004-T	48 295	1 092	7,65
4B020202766B	2 090	1 092	10,50
4B020302766B	1 654	1 092	9,20
4B020303354B	10 759	1 096	9,90
4-02-72301-H	1 575	11 817	9,00
4-04-36400-R	12	1 820	7,55
4-08-55038-E	2 476	3 640	8,50
4-15-00739-A	34 057	6 959	10,75
4-04-00001-L	17 067	1 820	6,80
4-05-00001-L	9 637	1 820	7,00
46005RMFS	25 469	5 808	-
46014RMFS	481 879	5 656	7,00
46017RMFS	239 426	4 186	6,50
46018RMFS	1 400 788	6 097	7,00

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, шт.	Срок обращения, дней	Ставка купона, %
46020RMFS	5 604	6 097	6,90
46021RMFS	1 691 500	4 186	6,00
46022RMFS	91	5 656	6,50
46023RMFS	1 044	5 410	8,16
25068RMFS	137 584	1 820	12,00
25071RMFS	673 223	1 820	8,10
25075RMFS	669 285	1 813	6,88
25076RMFS	120 273	1 149	7,10
25077RMFS	555 129	1 820	7,35
25079RMFS	12 450	1 463	7,00
25080RMFS	869 561	1 820	7,40
25081RMFS	3 220 544	1 820	6,20
25082RMFS	59 795	1 092	6,00
26203RMFS	29 920	2 191	6,90
26204RMFS	118 243	2 549	7,50
26205RMFS	58 030	3 654	7,60
26206RMFS	1132 370	2 198	7,40
26209RMFS	603 776	3 640	7,60
26210RMFS	3 354 619	2 548	6,80
26214RMFS	3 036 124	2 548	6,40
26215RMFS	2 686 682	3 633	7,00
26216RMFS	2 510 246	2 009	6,70
SK-O-CM-128	836 080	10 957	7,50
XSO504954180	3 404	1 826	3,63
MK-O-CM-119	54 175	10 958	12,75
49001RMFS	315 511	2 557	7,85

В Банке отсутствуют вложения в долевыми 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 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Форварды:		
- С иностранной валютой	4 541 134	489 066
Свопы:		
- С иностранной валютой	5 976 875	430 401
- Валютно-процентные	6 106 107	414 855
- Процентные	41 819	75 597
Опционы	3 422 672	146 147
Прочие	2 583 072	24 914
	22 671 679	1 580 980

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Ссуды клиентам - кредитным организациям	128 438 807	138 903 024
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:	106 209 318	74 214 417
- Финансирование текущей деятельности	104 570 969	70 464 507
- Факторинг	1 638 349	3 749 910
Ссуды физическим лицам	50 689 572	47 093 632
- Потребительские кредиты	26 973 443	25 634 801
- Кредитные карты и овердрафты	23 130 055	20 883 589
- Ипотечные кредиты	586 074	575 242
Всего ссудной задолженности	285 337 697	260 211 073
Резервы на возможные потери по ссудам	4 553 983	3 293 569
Всего чистой ссудной задолженности	280 783 714	256 917 504

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

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	тыс. рублей		тыс. рублей	
Межбанковские кредиты	128 438 807	45,0%	138 903 024	53,4%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	106 209 318	37,2%	74 214 417	28,5%
Оптовая и розничная торговля	34 602 293	12,1%	23 840 976	9,2%
Обрабатывающие производства	53 065 642	18,6%	36 597 113	14,1%
Транспорт и связь	2 521 725	0,9%	7 562 248	2,9%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	845 446	0,3%	497 594	0,2%
Сельское хозяйство	405 613	0,1%	336 485	0,1%
Строительство	-	-	70 480	0,0%
Добыча полезных ископаемых	6 651 667	2,3%	209 720	0,1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	458 000	0,2%	328 000	0,1%
Прочие виды деятельности	7 658 932	2,7%	4 771 801	1,8%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.:	1 445 829	0,5%	1 049 040	0,4%
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	50 689 572	17,8%	47 093 632	18,1%
Потребительские кредиты	26 973 443	9,5%	25 634 801	9,9%
Кредитные карты и овердрафты	23 130 055	8,1%	20 883 589	8,0%
Ипотечные кредиты	586 074	0,2%	575 242	0,2%
Всего кредитов юридическим и физическим лицам	285 337 697		260 211 073	
Резерв на возможные потери по ссудам	4 553 983		3 293 569	
Всего чистой ссудной задолженности	280 783 714		256 917 504	

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения в отношении величины резервирования Банком были сделаны следующие допущения:

- > по ссудам, отнесенным ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-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.

4.4. Финансовые вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	27 435 870	48 239 384
Всего	27 435 870	48 239 384

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	15 732 316	7 710 539
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	15 713 893	7 691 065
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	18 423	14 824
Прочие облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	4 650
Корпоративные облигации	2 204 274	4 883 724
Облигации российских предприятий	-	80 281
Облигации иностранных предприятий	2 204 274	4 803 443
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	-	25 430 210
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	25 430 210
Обремененные залогом по кредитам типа овернайт:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	2 047 375	1 462 793
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 047 375	1 462 793
Корпоративные облигации	7 451 905	8 752 118
Облигации российских предприятий	667 005	721 006
Облигации кредитных организаций	6 784 900	8 031 112
Всего	27 435 870	48 239 384

Кроме того, у Банка имеются в наличии долевого ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, в размере 4 415 тыс. рублей, представляющие собой оплату участия в ряде организаций. Под данные вложения сформирован резерв в размере 100%.

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Находящиеся в собственности Банка:		
Государственные долговые обязательства	03.06.2015	31.03.2030
Долговые обязательства кредитных организаций	15.07.2016	23.09.2032
Корпоративные долговые обязательства	01.11.2022	15.11.2024
Долговые обязательства нерезидентов	15.03.2017	25.07.2018
Обремененные залогом по кредитам типа овернайт:		
Государственные долговые обязательства	03.06.2015	24.11.2021
Долговые обязательства кредитных организаций	15.07.2016	23.09.2032
Корпоративные долговые обязательства	01.11.2022	15.11.2024

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Находящиеся в собственности Банка:		
Государственные долговые обязательства	13.03.2014	31.03.2030
Муниципальные долговые обязательства	21.07.2014	21.07.2014
Долговые обязательства кредитных организаций	19.01.2016	23.09.2032
Корпоративные долговые обязательства	15.07.2014	15.11.2024
Долговые обязательства банков-нерезидентов	09.04.2014	09.04.2014
Долговые обязательства нерезидентов	31.10.2014	25.07.2018
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»:		
Государственные долговые обязательства	03.06.2015	25.01.2023
Обремененные залогом по кредитам типа овернайт:		
Государственные долговые обязательства	20.08.2014	24.11.2021
Долговые обязательства кредитных организаций	15.07.2016	23.09.2032
Корпоративные долговые обязательства	15.07.2014	15.11.2024
Долговые обязательства банков-нерезидентов	09.04.2014	09.04.2014

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

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги:	27 444 240	48 239 384
Облигации финансовых организаций	9 664 549	13 553 085
- Кредитные организации	6 779 785	9 069 229
- Прочие	2 884 764	4 483 856
Облигации нефинансовых организаций	17 779 691	34 686 299
- Деятельность магистрального железнодорожного транспорта	-	80 281
- Электроэнергетика	-	2 476
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	17 779 691	34 603 542
Долевые ценные бумаги:	4 415	4 415
Акции финансовых организаций	5	5
- Прочие	5	5
Акции нефинансовых организаций	4 410	4 410
- Информационные услуги	4 410	4 410
	27 448 655	48 243 799

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

У Банка нет вложений в дочерние и зависимые организации, а также прочего участия.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

тыс. рублей

	Земля и здания	Оборудование	Нематериальные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	795 182	2 204 594	202 475	-	3 202 251
Поступления	56 040	201 126	-	10 548	267 714
Выбытия	(39 506)	(446 620)	-	-	(486 126)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	811 716	1 959 100	202 475	10 548	2 983 839
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(120 582)	(1 771 019)	(133 050)	-	(2 024 651)
Начисленная амортизация за год	(26 072)	(180 370)	(29 920)	-	(236 362)
Выбытия	15 936	355 072	-	-	371 008
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	(130 718)	(1 596 317)	(162 970)	-	(1 890 005)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2015 года	680 998	362 783	39 505	10 548	1 093 834

В качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком отражена квартира, изъятая в исполнение обязательств по просроченному ипотечному кредиту. В течение 2014 года переоценка основных средств не производилась.

Структура основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

тыс. рублей

	Земля и здания	Оборудование	Нематериальные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	740 625	2 349 752	202 475	-	3 292 852
Поступления	54 557	112 106	-	-	166 663
Выбытия	-	(257 264)	-	-	(257 264)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	795 182	2 204 594	202 475	-	3 202 251
Амортизация					
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(101 624)	(1 806 855)	(95 065)	-	(2 003 544)
Начисленная амортизация за год	(18 958)	(217 276)	(37 985)	-	(274 219)
Выбытия	-	253 112	-	-	253 112
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(120 582)	(1 771 019)	(133 050)	-	(2 024 651)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2014 года	674 600	433 575	69 425	-	1 177 600

В течение 2013 года переоценка основных средств не производилась.

4.7. Прочие активы

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	2 044 826	1 104 409
Требования по получению процентов	1 115 680	804 876
Резерв под обесценение	(265 313)	(132 865)
Всего прочих финансовых активов	2 895 193	1 776 420
Авансовые платежи	57 621	39 429
Материалы и расчеты с поставщиками	365 291	150 666
Расходы будущих периодов	1 147 631	1 493 441
Прочие	598 132	123 770
Резерв под обесценение	(6 280)	(3 828)
Всего прочих нефинансовых активов	2 162 395	1 803 478
Всего прочих активов	5 057 588	3 579 898

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	132 865	3 828	136 693
Чистое создание резерва под обесценение	180 339	2 452	182 791
Списания	(47 891)	-	(47 891)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	265 313	6 280	271 593

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	130 290	2 917	133 207
Чистое создание резерва под обесценение	23 706	911	24 617
Списания	(21 131)	-	(21 131)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	132 865	3 828	136 693

4.8. Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Счета типа «Поро»	6 192 638	5 975 100
Межбанковские кредиты и депозиты	12 850 913	15 613 233
Всего	19 043 551	21 588 333

Банком синдицированные кредиты не привлекались.

4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	208 966 859	184 077 781
- Физические лица	80 723 135	67 353 644
- Юридические лица	128 243 724	116 724 137
Срочные депозиты	74 349 384	65 377 462
- Физические лица	14 727 533	4 153 152
- Юридические лица	59 621 851	61 224 310
Средства клиентов по брокерским операциям	1 068 978	188 774
Всего	284 385 221	249 644 017

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

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Торговля	51 703 617	53 018 708
Производство	55 866 515	40 196 025
Транспорт и связь	8 510 714	10 278 713
Горнодобывающая промышленность/металлургия	8 844 469	11 289 094
Финансовые услуги	12 085 717	9 146 129
Недвижимость	2 445 940	2 538 531
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	2 666 445	358 194
Прочие	45 892 542	51 274 915
Всего	188 015 959	178 100 309

4.10. Выпущенные долговые обязательства

Банком не осуществлялся выпуск долговых обязательств.

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	258 288	77 934
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 624 241	5 183 965
Незавершенные расчеты	11 989	4
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	276 856	194
Прочая кредиторская задолженность	3 400 259	3 580 973
Всего прочих финансовых обязательств	8 571 633	8 843 070
Обязательства по текущим налогам	43 377	365 868
Задолженность по расчетам с персоналом	13 212	20 325
Резервы предстоящих расходов	586 789	560 667
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	21	64 495
Доходы будущих периодов	192 687	361 228
Всего прочих нефинансовых обязательств	836 086	1 372 583
Всего прочих обязательств	9 407 719	10 215 653

4.12. 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.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Убытки от обесценения

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс. рублей

	Ссудная и при- равненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в на- личии для продажи	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 293 569	4 415	136 693	3 434 677
Чистое создание резерва под обесценение	3 182 119	8 370	182 791	3 373 280
Списания	(1 921 705)	-	(47 891)	(1 969 596)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 553 983	12 785	271 593	4 838 361

Информация об убытках от обесценения по каждому виду активов за 2013 год представлена далее:

тыс. рублей

	Ссудная и при- равненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в на- личии для продажи	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 446 265	4 410	133 207	1 583 882
Чистое создание резерва под обесценение	2 955 875	5	24 617	2 980 497
Списания	(1 108 571)	-	(21 131)	(1 129 702)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 293 569	4 415	136 693	3 434 677

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Чистые доходы от конверсионных операций	2 450 001	1 309 461
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20 087 809	3 438 537
Всего	22 537 810	4 747 998

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Налог на прибыль	1 678 834	2 363 613
Прочие налоги, в т.ч.:	1 716 268	1 389 078
НДС	1 681 867	1 349 823
Налог на имущество	19 825	22 939
Транспортный налог	16	16
Прочие налоги	332	332
Пошлины	14 228	15 968
Всего расход по налогам	3 395 102	3 752 691

В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2013 год: 20%).

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	1 012 670	1 693 582
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	358 344	669 993
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	16	29
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	48 783	9
Всего расход по налогу на прибыль	1 419 813	2 363 613

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

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	1 419 813	2 363 613
Изменение отложенного налога	259 021	-
Всего расход по налогу на прибыль	1 678 834	2 363 613

В 2014 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 и 9%.

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 2015 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Она по состоянию на 1 января 2015 года в сумме 95 619 тыс. рублей, отраженный на балансовом счете 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам», относится к убыткам, полученным Банком по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, по завершённым сделкам, которые не погашены до вступления в силу Федерального закона от 25 ноября 2009 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Федерации» (то есть до 1 января 2010 года), и остаются непогашенными на 1 января 2015 года. Такие убытки уменьшают общую налоговую базу соответствующих отчетных (налоговых) периодов, начиная с 1 января 2015 года, но не более 20 процентов первоначальной суммы таких убытков, определяемой на 31 декабря 2014 года, ежегодно до 1 января 2025 года. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2024 году.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года не может быть представлено, так как расчет отложенного налогообложения начался в 2014 году.

5.4. Вознаграждение сотрудникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 2014 год и 2013 год может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 года тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения	6 450 678	5 650 226
Заработная плата сотрудникам	5 508 877	4 791 640
Налоги и отчисления по заработной плате	941 801	858 586
Всего вознаграждения работникам	6 450 678	5 650 226

Информация о прибыли на акцию

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

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

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 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и 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»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 1 января 2014 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 1 января 2014 года.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка, норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив H1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива H1.2 составляет 6,0%.

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. В течение 2014 года и 2013 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 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Основной капитал	52 467 544	47 320 569
Базовый капитал	52 467 544	47 394 230
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	5 815 293
Всего капитала	52 467 544	53 135 862
Активы, взвешенные с учетом риска	355 120 316	319 795 477
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	14,8	16,6
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	14,8	14,8
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	14,8	14,8

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 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Собственные средства (капитал) всего, в т.ч.:	52 467 544	53 135 862
Основной капитал	52 467 544	47 320 569
Источники базового капитала:		
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	52 705 486	46 244 230
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	1 387 942	-
Источники добавочного капитала:		
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 государства	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала		
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	-	73 661
Источники дополнительного капитала	174 232	5 815 293
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	-
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	76 902	5 717 963
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	97 330	97 330
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	1 061 992	-
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	1 061 992	-
	52 467 544	53 135 862

7. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

8. 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 гипер-ских ценах. Банк не определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

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, фрондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Переоценка справедливой стоимости процентных, товарных сделок и аналогичных контрактов рассчитывается также на основе общедоступных исходных данных.

В течение 2014 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.

Банк не применяет методик расчета справедливой стоимости активов и обязательств Уровня 3 в иерархии оценок, т.е. с использованием данных, которые не являются доступными.

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

В рамках осуществления своих торговых операций с клиентами и прочими 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.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы и обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	7 153 915	-	7 153 915
- Производные финансовые инструменты - активы	-	22 671 679	22 671 679
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	22 840 580	22 840 580
- Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	4 918 709	-	4 918 709
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	26 607 284	828 586	27 435 870

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

тыс. рублей

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы и обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	25 047 566	-	25 047 566
- Производные финансовые инструменты - активы	-	1 580 980	1 580 980
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	1 585 474	1 585 474
- Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	3 452 136	-	3 452 136
- Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	726 369	-	726 369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	48 239 384	-	48 239 384

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

9.1. Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме закрытого 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 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

- > Марк Луэ - Председатель Совета Директоров;
- > Денис Коршилов - Член Совета Директоров;
- > Флорин Петреску - Член Совета Директоров;
- > Эмре Картер - Член Совета Директоров;
- > Ирина Косяченко - Член Совета Директоров;
- > Наталья Николаева - Член Совета Директоров;
- > Мария Иванова - Член Совета Директоров;
- > Виктор Рожков - Член Совета Директоров.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

Состав Совета Директоров до 30 мая 2014 года (избраны Решением от 27 июня 2013 года):

- > Андрей Курилин - Председатель Совета Директоров;
 - > Денис Коршилов - Член Совета Директоров;
 - > Виктор Рожков - Член Совета Директоров;
 - > Мария Иванова - Член Совета Директоров;
 - > Ричард Смит - Член Совета Директоров.
- Решением от 30 мая 2014 года в состав Совета Директоров избраны:
- > Марк Луэ - Председатель Совета Директоров;
 - > Денис Коршилов - Член Совета Директоров;
 - > Флорин Петреску - Член Совета Директоров;
 - > Эмре Картер - Член Совета Директоров;
 - > Ирина Косяченко - Член Совета Директоров;
 - > Наталья Николаева - Член Совета Директоров;
 - > Мария Иванова - Член Совета Директоров;
 - > Виктор Рожков - Член Совета Директоров.

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 2015 года состав Правления является следующим:
- > Наталья Николаева - и.о. Председателя Правления;
- > Руслан Беляев - Член Правления;
- > Сергей Коротков - Член Правления;
- > Наталья Белая - Член Правления;
- > Михаил Бернер - Член Правления.

В течение 2014 года в составе Правления изменений не произошло.

9.2. 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.

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 Банка;
 - > 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 Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля внедрения решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - «мониторинг системы внутреннего контроля»).
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 сотрудников 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 (комплаенс-контроля).

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 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.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и сотрудниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также 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. Отчеты с результатами проверок доводятся до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- > Органы управления (Совет Директоров, Правление Банка, Президент-Председатель Правления);
- > Ревизор;
- > Главный бухгалтер (ее заместители) Банка;
- > Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- > Структурные подразделения (ответственные сотрудники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Департамент внутреннего аудита Банка;
 - Службу внутреннего контроля Банка;
 - Службу управления рисками;
 - Контролера профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;

Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, 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. В срок до 1 октября 2014 года включительно Банк привнес свои внутренние процессы и документы в соответствие с измененными требованиями Положения ЦБ РФ № 242-П. В результате организационных изменений Департамент внутреннего аудита сформирован как отдельное структурное подразделение, возглавляемое руководителем Департамента.

Основные функции Департамента внутреннего аудита Банка включают:

- > проверку эффективности системы управления Банка, управления рисками, системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления Банка и способности организации реагировать на текущие и возникающие риски, что служит совершенствованию системы внутреннего контроля 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, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- > 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 способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- > проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- > проверку эффективности деятельности Службы внутреннего контроля Банка;
- > другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Ежегодно, в рамках планирования, Департамент внутреннего аудита разрабатывает годовой План аудиторских проверок на основе риск-ориентированной методологии, а также с учетом требований ЦБ РФ. Годовой план может меняться при изменении рисков, существующих деятельности Банка и приоритетности той или иной области. При этом годовой план и изменения к нему одобряются Советом Директоров. Департамент внутреннего аудита осуществляет аудит в соответствии с одобренной методологией и информирует Совет Директоров и высшее руководство Банка о выявленных недостатках внутреннего контроля, планируемых мероприятиях по устранению выявленных недостатков и контролирует их исправление.

Служба внутреннего контроля Банка не является самостоятельным структурным подразделением Банка и включает структурные подразделения (ответственных сотрудников) Банка, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Основные функции службы внутреннего контроля включают:

- > выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- > учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- > мониторинг регуляторного риска;
- > подготовка рекомендаций 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;
- > анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- > участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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.

Законодательство Российской Федерации, включая ФЗ № 395-1, 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 другие требования к членам Совета Директоров, членам Правления, единоличному исполнительному органу, руководителям Департамента внутреннего аудита, подразделений, входящих в Службу внутреннего контроля, Службу управления рисками и другим 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 Службе внутреннего контроля, а система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2014 года не проводилось.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

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.

Банк не прекращает проведение политики диверсификации рисков для избежания концентрации операций в той или иной области рынка путем разработки и внедрения новых продуктов, завоевания новых для Банка секторов экономики. При этом Банк с большой

осторожностью подходит к высокорискованным операциям и старается избегать сомнительных и рискованных вложений. Подобная политика позволяет существенно снижать риск потери ликвидности, ценовой и рыночный риски. Снижение указанных рисков происходит также благодаря тому факту, что Банк работает в различных областях финансового рынка, без концентрации на узких сегментах. Кроме того, доходы Банка равномерно распределены между всеми видами операций, что позволяет контролировать риск изменения тех или иных показателей.

Руководство Банка внедряет систему управления рисками, 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 Политику Банка по управлению операционным риском и аттестации рисков и контроля, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Совет Директоров обеспечивает совершенствование системы риск-менеджмента, одобряет проекты внутрибанковских 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.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Департамент контроля и оценки рисков обеспечивает управление операционными рисками, 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. Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, не реже, чем два раза в год предоставляет отчеты Совету Директоров и иным органам управления Банком о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление (было действительным до сентября 2014 года).

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 ЗАО КБ «Ситибанк»;
- > Учетная политика ЗАО КБ «Ситибанк»;
- > План разработанных мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности и совершения операций;
- > Политика информационной безопасности;
- > Кредитная политика ЗАО КБ «Ситибанк»;
- > Политика по управлению операционным риском и аттестации рисков и контроля ЗАО 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 ЗАО 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;
- Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.
- Система внутреннего контроля в Банке направлена на ограничение следующих групп рисков.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Группа Кредитного риска. Включает в себя: собственно кредитный риск (риск убытков вследствие неисполнения должником своих обязательств) и страновой риск, включая риск неперевода средств (риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства).

Группа Рыночного риска. Включает в себя: фоновый риск (риск убытков вследствие изменения рыночных цен на фоновые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фоновых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты); процентный риск (риск потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка); валютный риск (риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов); риск открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах); риск потери ликвидности (риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме).

Группа Операционного риска. Включает в себя: операционный риск (риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами, а также в результате воздействия внешних факторов); технологический (системный) риск (риск финансовых потерь из-за утраты информации, сбоев в информационных системах, несанкционированного входа в информационные системы, риск возникновения чрезвычайных обстоятельств, несоответствия функциональных возможностей информационной системы стоящим перед ней задачам); риск недостоверности отчетности (риск финансовых потерь из-за неправильного и/или несвоевременного составления отчетности); правовой риск (риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и/или условий заключенных договоров); риск потери деловой репутации (риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом).

Порядок выявления, оценки и ограничения каждой из вышеперечисленных групп рисков определяется соответствующими внутренними документами Банка и корпоративными политиками Citigroup.

Выявление и измерение (оценка) рисков

В целях управления рисками Банк различает два уровня риска:

- присущий риск или потенциальное негативное воздействие операций Банка на его капитал и/или ликвидность, как если бы они проводились без осуществления процедур управления рисками и внутреннего контроля;
- остаточный риск или потенциальное негативное воздействие на капитал и/или ликвидность Банка с учетом осуществления процедур управления рисками и внутреннего контроля.

Выявление и измерение рисков представляет собой процесс, охватывающий все стадии жизни продукта, начиная от разработки продукта и заканчивая стадией составления отчетности (в том числе управленческой). Этот процесс применим ко всем Группам Риска и включает в себя следующие стадии:

- выявление возможных негативных событий или факторов, влекущих за собой финансовые потери, то есть событий, представляющих риски, присущие данному продукту;
- измерение (оценка) присущих рисков и определение ожидаемого и приемлемого уровня остаточного риска.

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 Citigroup, 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 до августа 2014 года в Банке использовалась операционная система Systematics. В августе Банком был осуществлен переход на новую платформу Rainbow, которая представляет собой модернизированный вариант предыдущей системы. 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 и Systematics/Rainbow. Вся отчетность, предоставляемая в ЦБ РФ, составляется на базе данных указанной операционной системы. Для подтверждения идентичности данных в системах было разработано и внедрено, как ежедневная процедура, специальное программное обеспечение, позволяющее сверять остатки на балансовых счетах. Кроме того, технологический риск контролируется Банком в момент приобретения новых программных продуктов путем обязательного тестирования сотрудниками информационного отдела Банка.

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

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

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, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Правления Банка и Президента), 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.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

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.

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 своему акционеру дополнительно ограничиваются внутренними пороговыми значениями, величина которых устанавливается на уровне не меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется бизнес подразделениями на ежедневной основе.

В течение 2014 года и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

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.

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 2015 года представлена далее:

тыс. рублей

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределен- ные активы	Всего
Денежные средства	-	-	11 415 696	11 415 696
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	12 881 446	12 881 446
Обязательные резервы	-	-	2 998 029	2 998 029
Средства в кредитных организациях	-	29 767 613	-	29 767 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	475	29 825 119	-	29 825 594
Чистая ссудная задолженность	48 467 800	232 315 914	-	280 783 714
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	27 435 870	-	27 435 870
Прочие финансовые активы	362 108	651 332	1 881 753	2 895 193
Всего	48 830 383	319 995 848	26 178 895	395 005 126

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 2014 года представлена далее:

тыс. рублей

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределен- ные активы	Всего
Денежные средства	-	-	5 251 357	5 251 357
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	13 782 297	13 782 297
Обязательные резервы	-	-	2 760 361	2 760 361
Средства в кредитных организациях	-	12 264 399	-	12 264 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	348	26 628 198	-	26 628 546
Чистая ссудная задолженность	45 502 101	211 415 403	-	256 917 504
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	48 239 384	-	48 239 384
Прочие финансовые активы	176 997	567 679	1 031 744	1 776 420
Всего	45 679 446	299 115 063	20 065 398	364 859 907

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. рублей

	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Государ- ственный сектор	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	11 415 696	11 415 696
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	12 881 446	-	12 881 446
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	29 767 613	-	-	-	29 767 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	22 126	-	7 131 789	22 671 679	29 825 594
Ссудная задолженность	53 523 642	-	845 446	34 602 293	99 337 700	50 689 572	36 000 000	10 339 044	285 337 697
Резервы на возможные потери по ссудам	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	4 553 983
Чистая ссудная задолженность	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	280 783 714
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9 656 179	-	17 779 691	-	27 435 870
Прочие финансовые активы	133 460	-	2 108	86 280	403 703	362 108	-	1 907 534	2 895 193
Всего	53 657 102	-	847 554	34 688 573	139 187 321	51 051 680	73 792 926	46 333 953	395 005 126

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. рублей

	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Государственный сектор	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	5 251 357	5 251 357
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	13 782 297	-	13 782 297
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	12 264 399	-	-	-	12 264 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	1 723 245	-	24 902 826	2 475	26 628 546
Ссудная задолженность	28 152 086	70 480	480 000	36 626 811	131 235 268	47 093 632	12 000 000	4 552 796	260 211 073
Резервы на возможные потери по ссудам	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	3 293 569
Чистая ссудная задолженность	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	XXX	256 917 504
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	13 555 560	-	34 603 542	80 282	48 239 384
Прочие финансовые активы	36 734	92	626	47 793	476 494	176 997	-	1 037 684	1 776 420
Всего	28 188 820	70 572	480 626	36 674 604	159 254 966	47 270 629	85 288 665	10 924 594	364 859 907

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. рублей

	Корпоративные клиенты	Банки-корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	11 415 696	11 415 696
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	12 881 446	12 881 446
Средства в кредитных организациях	-	29 767 613	-	-	29 767 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 732 108	10 961 222	475	7 131 789	29 825 594
Чистая ссудная задолженность	117 711 041	78 604 873	48 467 800	36 000 000	280 783 714
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 871 279	6 784 900	-	17 779 691	27 435 870
Прочие финансовые активы	268 696	382 636	362 108	1 881 753	2 895 193
	132 583 124	126 501 244	48 830 383	87 090 375	395 005 126

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

тыс. рублей

	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	5 251 357	5 251 357
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	13 782 297	13 782 297
Средства в кредитных организациях	-	12 264 399	-	-	12 264 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	870 661	854 711	348	24 902 826	26 628 546
Чистая ссудная задолженность	76 062 138	123 353 265	45 502 101	12 000 000	256 917 504
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 528 493	9 107 349	-	34 603 542	48 239 384
Прочие финансовые активы	96 838	470 841	176 997	1 031 744	1 776 420
	81 558 130	146 050 565	45 679 446	91 571 766	364 859 907

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (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 единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-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 2015 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствует. По состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 417 509 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам - 178 866 тыс. рублей), что составляет 0,8% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствует. По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляла 494 605 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам - 201 392 тыс. рублей), что составило 1,1% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка.

В 2014 году списания просроченной задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не производились, по ссудам, предоставленным физическим лицам, было списано 1 969 596 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2015 года, а также по состоянию на 1 января 2014 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 2015 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям тыс. рублей	Ссуды клиентам – юридиче- ским лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. рублей	Ссуды физиче- ским лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Непросроченная задолженность	128 438 807	106 090 409	50 568 629	285 097 845
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	94 509	13 405	107 914
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	22 205	22 205
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	11 719	11 719
- на срок от 181 до 360 дней	-	24 400	71 638	96 038
- на срок более 360 дней	-	-	1 976	1 976
Всего просроченной задолженности	-	118 909	120 943	239 852
	128 438 807	106 209 318	50 689 572	285 337 697

По состоянию на 1 января 2015 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 2014 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям тыс. рублей	Ссуды клиентам – юридиче- ским лицам, не являющимся кредитными организациями тыс. рублей	Ссуды физиче- ским лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Непросроченная задолженность	138 903 024	74 214 417	46 995 905	260 113 346
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	-	-	11 614	11 614
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	17 496	17 496
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	10 467	10 467
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	56 479	56 479
- на срок более 360 дней	-	-	1 671	1 671
Всего просроченной задолженности	-	-	97 727	97 727
	138 903 024	74 214 417	47 093 632	260 211 073

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,04% от общей величины ссудной задолженности и 0,03% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

	Требования по получению процентов тыс. рублей	Прочая дебиторская зadolженность тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Непросроченная задолженность	1 083 030	4 053 649	5 136 679
Просроченная задолженность:			
- до 30 дней	7 614	42 965	50 579
- на срок от 31 до 90 дней	10 748	99 301	110 049
- на срок от 91 до 180 дней	3 878	16 627	20 505
- на срок от 181 до 360 дней	10 290	959	11 249
- на срок более 360 дней	120	-	120
Всего просроченной задолженности	32 650	159 852	192 502
	1 115 680	4 213 501	5 329 181

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,6% от общей величины прочих активов и 0,05% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

	Требования по получению процентов тыс. рублей	Прочая дебиторская задолженность тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Непросроченная задолженность	788 691	2 792 187	3 580 878
Просроченная задолженность:			
- до 30 дней	5 350	24 327	29 677
- на срок от 31 до 90 дней	7 747	93 957	101 704
- на срок от 91 до 180 дней	2 970	1 244	4 214
- на срок от 181 до 360 дней	110	-	110
- на срок более 360 дней	9	-	9
Всего просроченной задолженности	16 186	119 528	135 714
	804 877	2 911 715	3 716 592

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,7% от общей величины прочих активов и 0,04% от общей величины активов Банка.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2015 года:

	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Денежные средства	11 415 696	11 415 696	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	29 815 883	25 680 080	4 121 697	14 106	-	-
Ссудная задолженность	285 337 697	80 992 327	141 544 096	17 023 992	26 997 819	18 779 463
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 448 655	26 607 284	836 956	-	-	4 415
Прочие активы	5 329 181	1 949 542	3 058 819	93 029	41 197	186 594
	359 347 112	146 644 929	149 561 568	17 131 127	27 039 016	18 970 472

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. рублей) по состоянию на 1 января 2014 года:

	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Денежные средства	5 251 357	5 251 357	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	12 272 361	12 256 436	-	15 925	-	-
Ссудная задолженность	260 211 073	137 439 662	68 098 421	23 751 069	19 853 459	11 068 462
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 243 799	48 239 384	-	-	-	4 415
Прочие активы	3 716 592	2 242 355	1 201 906	131 653	29 509	111 169
	329 695 182	205 429 194	69 300 327	23 898 647	19 882 968	11 184 046

Резерв на возможные потери						
Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				Всего
		II	III	IV	V	
-	-	-	-	-	-	-
48 270	48 270	41 217	7 053	-	-	48 270
38 464 951	4 553 983	2 237 762	648 805	527 596	1 139 820	4 553 983
12 785	12 785	8 370	-	-	4 415	12 785
271 593	271 593	49 438	17 208	21 550	183 397	271 593
38 797 599	4 886 631	2 336 787	673 066	549 146	1 327 632	4 886 631

Резерв на возможные потери						
Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				Всего
		II	III	IV	V	
-	-	-	-	-	-	-
7 962	7 962	-	7 962	-	-	7 962
27 083 363	3 293 569	958 432	454 648	1 000 649	879 840	3 293 569
4 415	4 415	-	-	-	4 415	4 415
136 694	136 694	13 272	8 591	4 094	110 737	136 694
27 232 434	3 442 640	971 704	471 201	1 004 743	994 992	3 442 640

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 и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании требований Положения ЦБ РФ № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2015 года по клиентам-юридическим лицам:

	Ссудная задолженность тыс. рублей	Условные обязательства кредитного характера тыс. рублей	Всего обеспечения, принятого в уменьшение резерва, тыс. рублей
Обеспечение I категории качества:	65 714 122	8 816 564	74 530 686
Гарантии и поручительства	65 714 122	8 816 564	74 530 686
Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва	219 623 575	39 211 533	-
	285 337 697	48 028 097	74 530 686

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 1 января 2014 года по клиентам-юридическим лицам, представлена далее:

	Ссудная задолженность тыс. рублей	Условные обяза- тельства кредит- ного характера тыс. рублей	Всего обеспече- ния, принятого в уменьшение резерва, тыс. рублей
Обеспечение I категории качества:	66 222 938	15 610 689	81 833 627
Гарантии и поручительства	66 222 938	15 610 689	81 833 627
Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва	193 988 135	18 748 336	-
	260 211 073	34 359 025	81 833 627

Ссуды юридическим лицам

В 2013 и 2014 годах Банк не учитывал залог при формировании резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам:

- > кредитным организациям,
- > юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, за исключением юридических лиц, по ссудам которым предоставлено обеспечение 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,
- > индивидуальным предпринимателям.

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, задолженность по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изыятое обеспечение

В течение 2014 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 10 548 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Недвижимость	10 548	-
Всего изъятого обеспечения	10 548	-

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

10.3. 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.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

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 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Риск колебаний валютных курсов	2 742 259	343 635
Риск колебаний процентных ставок	27 375 562	165 018 761
	28 429 339	164 991 654

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 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	10 877 850	27 839 846
Процентный риск, в том числе:	870 228	2 227 188
- Общий процентный риск	757 779	1 990 092
- Специальный процентный риск	112 449	237 096
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Величина рыночного риска	10 877 850	27 839 846

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;
- > открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- > 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.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2015 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2014 года Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,6%	10,3%	-	6,8%	7,7%	-
Чистая ссудная задолженность	16,6%	1,3%	2,4%	9,3%	0,8%	2,6%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,1%	6,0%	4,1%	7,3%	5,8%	4,5%
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	5,4%	-	-
Средства кредитных организаций	9,8%	-	-	4,3%	0,1%	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,5%	0,1%	0,1%	0,8%	0,3%	0,3%
- Срочные депозиты	13,7%	0,5%	0,3%	5,1%	0,3%	0,4%

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	29 767 613	9%	12 264 399	4%
Чистая ссудная задолженность	280 783 714	83%	256 917 504	81%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 435 870	8%	48 239 384	15%
	337 987 197	100%	317 421 287	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	24 624 052	8%
Средства кредитных организаций	19 043 551	6%	21 588 333	7%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	284 385 221	94%	249 644 017	85%
Вклады физических лиц	95 450 668	31%	71 506 796	24%
	303 428 772	100%	295 856 402	100%

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 2015 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства	6 677 922	3 147 367	1 590 407	11 415 696
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	12 881 446	-	-	12 881 446
Обязательные резервы	2 998 029	-	-	2 998 029
Средства в кредитных организациях	4 674 335	12 653 107	12 440 171	29 767 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 705 320	19 471 696	1 648 578	29 825 594
Чистая ссудная задолженность	187 414 413	77 374 965	15 994 336	280 783 714
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 441 374	847 009	1 147 487	27 435 870
Отложенные налоговый актив	190 943			190 943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 093 834	-	-	1 093 834
Прочие активы	3 861 795	182 677	1 013 116	5 057 588
Всего активов	250 941 382	113 676 821	33 834 095	398 452 298
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	19 027 884	8 753	6 914	19 043 551
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	179 224 538	76 946 565	28 214 118	284 385 221
Вклады физических лиц	43 371 648	38 532 549	13 546 471	95 450 668
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 578 751	3 502 919	677 619	27 759 289
Отложенное налоговое обязательство	354 642	-	-	354 642
Прочие обязательства	8 902 933	375 262	129 524	9 407 719
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 133 259	1 589	7 053	2 141 901
Всего обязательств	233 222 007	80 835 088	29 035 228	343 092 323
Чистая позиция	17 719 375	32 841 733	4 798 867	55 359 975
Влияние производных финансовых инструментов	46 190 614	(36 051 990)	(10 138 624)	
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	63 909 989	(3 210 257)	(5 339 757)	55 359 975

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства	4 114 873	886 286	250 198	5 251 357
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	13 782 297	-	-	13 782 297
Обязательные резервы	2 760 361	-	-	2 760 361
Средства в кредитных организациях	4 356 377	5 567 687	2 340 335	12 264 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 718 824	1 532 763	376 959	26 628 546
Чистая ссудная задолженность	155 878 791	92 391 609	8 647 104	256 917 504
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 850 402	2 302 422	1 086 560	48 239 384
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 177 600	-	-	1 177 600
Прочие активы	2 789 503	97 370	693 025	3 579 898
Всего активов	251 668 667	102 778 137	13 394 181	367 840 985
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24 624 052	-	-	24 624 052
Средства кредитных организаций	21 573 525	14 575	233	21 588 333
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	186 803 062	47 143 379	15 697 576	249 644 017
Вклады физических лиц	43 040 657	21 009 672	7 456 467	71 506 796
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 123 327	563 348	77 304	5 763 979
Прочие обязательства	9 391 646	704 372	119 635	10 215 653
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	796 980	88 144	722 841	1 607 965
Всего обязательств	248 312 592	48 513 818	16 617 589	313 443 999
Чистая позиция	3 356 075	54 264 319	(3 223 408)	54 396 986
Влияние производных финансовых инструментов	41 134 178	(53 117 587)	11 983 409	
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	44 490 253	1 146 732	8 760 001	54 396 986

10.4. 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 Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком 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 принимает участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур, определяющих принципы организации внутреннего контроля и оценки достаточности капитала. Совет Директоров утверждает стратегию управления рисками и осуществляет контроль за ее реализацией.

Президент и Правление утверждают процедуры управления рисками и капиталом на основе стратегии управления рисками, утвержденной Советом Директоров, а также обеспечивают выполнение внутренних процедур.

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 Службе управления рисками, 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 управления рисками и Службы внутреннего контроля.

Вторая линия защиты: независимое подразделение по управлению рисками (Служба управления рисками) и подразделения, выполняющие функции внутреннего контроля (Служба внутреннего контроля). Департамент контроля и оценки рисков ЗАО КБ «Ситибанк» – 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 ЗАО КБ «Ситибанк», 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 системе Банка EDCS. Каждое подразделение Банка, осуществляющее ОКМ, 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:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	16 363 202	15 043 016
Непроцентные доходы:	11 452 524	10 792 608
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	720 383	834 733
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 042 825	2 166 264
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 819	3 819
Комиссионные доходы	6 958 424	5 992 989
Прочие операционные доходы	1 727 073	1 794 803
За вычетом:		
Штрафы, пени, неустойки	2 505	2 218
Другие доходы, относимые к прочим	85 489	115 385
Комиссионные расходы	2 997 734	2 438 380
	24 729 998	23 279 641
Величина операционного риска	3 709 500	3 491 946

В течение 2014 и 2013 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

10.5. 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 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 ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на ежедневной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

В течение 2014 года и 2013 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 2015 года:

тыс. рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	11 415 696	-	-	-	-	-	-	11 415 696
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	12 881 446	-	-	-	-	-	-	12 881 446
Обязательные резервы	2 998 029	-	-	-	-	-	-	2 998 029
Средства в кредитных организациях	29 767 613	-	-	-	-	-	-	29 767 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 699 288	10 620 346	7 249 873	1 256 087	-	-	-	29 825 594
Чистая ссудная задолженность	186 243 450	34 633 521	20 316 209	38 988 628	528 608	-	73 298	280 783 714
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 379 263	19 191 875	6 864 732	-	-	27 435 870
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	190 943	-	190 943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 093 834	-	1 093 834
Прочие активы	3 903 713	925 679	211 880	16 316	-	-	-	5 057 588
Всего активов	254 911 206	46 179 546	29 157 225	59 452 906	7 393 340	1 284 777	73 298	398 452 298
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	19 043 551	-	-	-	-	-	-	19 043 551
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	283 109 317	1 033 510	239 894	2 500	-	-	-	284 385 221
Вклады физических лиц	95 450 668	-	-	-	-	-	-	95 450 668
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 630 217	11 023 757	9 247 095	858 220	-	-	-	27 759 289
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	354 642	-	354 642
Прочие обязательства	9 117 851	240 616	49 252	-	-	-	-	9 407 719
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	2 141 901	-	2 141 901
Всего обязательств	317 900 936	12 297 883	9 536 241	860 720	-	2 496 543	-	343 092 323
Чистая позиция	(62 989 730)	33 881 663	19 620 984	58 592 186	7 393 340	(1 211 766)	73 298	55 359 975

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. рублей

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	5 251 357	-	-	-	-	-	-	5 251 357
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	13 782 297	-	-	-	-	-	-	13 782 297
Обязательные резервы	2 760 361	-	-	-	-	-	-	2 760 361
Средства в кредитных организациях	12 264 399	-	-	-	-	-	-	12 264 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 447 546	265 288	820 443	95 269	-	-	-	26 628 546
Чистая ссудная задолженность	164 080 998	26 419 910	38 145 502	27 802 357	447 833	-	20 904	256 917 504
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	765 969	5 025 907	18 084 358	24 363 150	-	-	48 239 384
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 177 600	-	1 177 600
Прочие активы	2 739 118	209 155	300 016	331 609	-	-	-	3 579 898
Всего активов	223 565 715	27 660 322	44 291 868	46 313 593	24 810 983	1 177 600	20 904	367 840 985
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24 624 052	-	-	-	-	-	-	24 624 052
Средства кредитных организаций	21 588 333	-	-	-	-	-	-	21 588 333
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	247 990 383	1 132 060	521 574	-	-	-	-	249 644 017
Вклады физических лиц	71 506 796	-	-	-	-	-	-	71 506 796
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 567 990	384 362	654 569	157 058	-	-	-	5 763 979
Прочие обязательства	9 434 092	560 667	220 894	-	-	-	-	10 215 653
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	1 607 965	-	1 607 965
Всего обязательств	308 204 850	2 077 089	1 397 037	157 058	-	1 607 965	-	313 443 999
Чистая позиция	(84 639 135)	25 583 233	42 894 831	46 156 535	24 810 983	(430 365)	20 904	54 396 986

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.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	2 037	123 678
От 3 до 12 месяцев	89 747	849 925
От 1 года до 5 лет	5 825 146	9 452 663
Более 5 лет	1 236 985	14 621 300
	7 153 915	25 047 566

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 за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	1 января 2015 года тыс. рублей	1 января 2014 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	4 761 555	1 527 834
От 1 до 3 месяцев	4 307 808	1 438 382
От 3 до 12 месяцев	5 585 650	989 256
От 1 года до 5 лет	72 520	197 680
Более 5 лет	-	-
Без срока погашения	-	-
	14 727 533	4 153 152

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.

10.6. 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 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года величина условных обязательств некредитного характера, связанных с незавершенными на отчетную дату судебными разбирательствами, в которых Банк выступает в качестве ответчика, не отражена так как не является существенной величиной, способной оказать влияние на финансовое положение Банка.

10.7. 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.

10.8. 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.

10.9. 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).

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.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

тыс. рублей

	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
АКТИВЫ					
Денежные средства	11 415 696	11 415 696	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 881 446	12 881 446	-	-	-
Средства в кредитных организациях	29 767 613	4 313 691	2 356	25 421 278	30 288
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 825 594	19 338 602	-	10 486 992	-
Чистая ссудная задолженность	280 783 714	241 707 904	124 615	10 262 568	28 688 627
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 435 870	25 231 596	-	2 204 274	-
Отложенные налоговый актив	190 943	190 943	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 093 834	1 093 834	-	-	-
Прочие активы	5 057 588	5 027 853	2 228	26 098	1 409
Всего активов	398 452 298	321 193 196	129 199	48 409 579	28 720 324
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	19 043 551	5 876 070	895 987	12 175 334	96 160
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	284 385 221	271 566 615	1 442 354	9 695 832	1 680 420
в т.ч. Вклады физических лиц	95 450 668	87 803 596	1 395 402	4 823 721	1 427 949
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 759 289	7 938 067	-	19 821 222	-
Отложенное налоговое обязательство	354 642	354 642	-	-	-
Прочие обязательства	9 407 719	9 208 513	750	196 735	1 721
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 141 901	2 082 575	695	45 762	12 869
Всего обязательств	343 092 323	297 026 482	2 339 786	41 934 885	1 791 170
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	378 212 235	216 915 543	215 686	160 792 141	288 865
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	24 323 251	19 535 614	-	3 702 095	1 085 542

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

тыс. рублей

	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
АКТИВЫ					
Денежные средства	5 251 357	5 251 357	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 782 297	13 782 297	-	-	-
Средства в кредитных организациях	12 264 399	4 283 466	28 897	7 946 078	5 958
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 628 546	25 853 672	79	770 979	3 816
Чистая ссудная задолженность	256 917 504	180 410 041	85 780	1 069 744	75 351 939
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 239 384	43 435 942	-	4 803 442	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 177 600	1 177 600	-	-	-
Прочие активы	3 579 898	3 593 083	18	-3 231	-9 972
Всего активов	367 840 985	277 787 458	114 774	14 587 012	75 351 741
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24 624 052	24 624 052	-	-	-
Средства кредитных организаций	21 588 333	5 935 823	299 439	15 184 497	168 574
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	249 644 017	234 229 358	1 050 638	9 581 307	4 782 714
в т.ч. Вклады физических лиц	71 506 796	64 592 386	996 802	4 535 884	1 381 724
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 763 979	4 541 769	-	1 222 210	-
Прочие обязательства	10 215 653	10 003 298	430	210 587	1 338
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 607 965	1 476 474	518	109 889	21 084
Всего обязательств	313 443 999	280 810 774	1 351 025	26 308 490	4 973 710
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Безотзывные обязательства кредитной организации	345 225 068	195 198 453	193 897	148 846 443	986 275
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 776 104	10 576 960	-	2 753 150	1 445 994

11. Операции со связанными с Банком сторонами

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

У Банка отсутствуют дочерние и зависимые организации.

11.1. Операции с управленческим персоналом

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

В 2014 году среднесписочная численность сотрудников Банка составила 4 225 человек (2013 год: 4 052 человека).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2014 году составила 13 человек (2013 год: 11 человек).

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

Общий размер вознаграждений сотрудникам, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2014 год и 2013 год, представлен далее:

	2014 год тыс. рублей	Доля в общем объеме вознаграждений	2013 год тыс. рублей	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	248 239	3,85%	185 578	3,08%
	248 239	3,85%	185 578	3,08%

11.2. Операции с прочими связанными сторонами

Банк рассматривает в качестве связанных с Банком юридических лиц Citibank N.A., 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 2015 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связан- ные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях	22 601 934	-	-	22 601 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 487 012	-	-	10 487 012
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	32 908 072	-	40 146	32 867 926
Резерв на возможные потери по ссудам	401	-	401	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	942	-	84	858
Резерв на возможные потери по прочим активам	1	-	1	-
Всего активов	65 997 558	-	39 828	65 957 730
Средства кредитных организаций	10 412 294	-	-	10 412 294
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 200 383	-	177 506	3 022 877
Вклады физических лиц	177 506	-	177 506	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 902 513	-	-	14 902 513
Прочие обязательства	5 373	-	82	5 291
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	337	-	72	265
Всего обязательств	28 520 900	-	177 660	28 343 240
Безотзывные обязательства кредитной организации	157 379 581	-	7 174	157 372 407
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 373 035	-	-	4 373 035

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связан- ные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	4 681 731	-	-	4 681 731
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	748 091	-	-	748 091
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	76 269 145	-	46 619	76 222 526
Резерв на возможные потери по ссудам	466	-	466	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	2 781	-	75	2 706
Резерв на возможные потери по прочим активам	1	-	1	-
Всего активов	81 701 281	-	46 227	81 655 054
Средства кредитных организаций	13 710 826	-	-	13 710 826
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	943 075	-	65 140	877 935
Вклады физических лиц	65 140	-	65 140	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 222 210	-	-	1 222 210
Прочие обязательства	2 037	-	33	2 004
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	270	-	56	214
Всего обязательств	15 878 418	-	65 229	15 813 189
Безотзывные обязательства кредитной организации	146 165 887	-	5 584	146 160 303
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 839 445	-	-	3 839 445

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2014 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связан- ные стороны тыс. рублей
Процентные доходы	110 552	-	-	110 552
Процентные расходы	155 565	-	-	155 565
Чистые расходы от операций с финансовыми активами	8 023 728	-	-	8 023 728
Комиссионные доходы	101 062	-	-	101 062
Комиссионные расходы	100 612	-	-	100 612
Прочие операционные доходы	290 391	-	-	290 391
Операционные расходы	3 434 959	-	248 239	3 186 720

Ниже приведены доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2013 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связан- ные стороны тыс. рублей
Процентные доходы	152 412	-	-	152 412
Процентные расходы	198 288	-	-	198 288
Чистые расходы от операций с финансовыми активами	2 639 598	-	-	2 639 598
Комиссионные доходы	164 073	-	-	164 073
Комиссионные расходы	549 618	-	-	549 618
Прочие операционные доходы	230 655	-	-	230 655
Операционные расходы	2 694 636	-	185 578	2 509 058

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

В 2014 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

И.о. Президента

Зам. Главного бухгалтера

26 июня 2015 года



Николаева Н.Ю.

М.П.

Гунько А.Б.