



2015

годовой отчет

Миссия и ценности Citi

Миссия Citi – быть надежным партнером для наших клиентов, с должной ответственностью предоставляя им финансовые услуги, которые способствуют устойчивому развитию и экономическому прогрессу. В интересах клиентов наша компания инвестирует в надежные активы, предоставляет им заемные средства, проводит платежи и обеспечивает доступ к рынкам капитала. Обладая опытом, накопленным за 200 лет работы, мы помогаем нашим клиентам решать сложнейшие задачи и наилучшим образом использовать открывающиеся возможности. Мы – Citi, глобальный банк, мы соединяем миллионы людей в сотнях стран и городов.

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

Мы сотрудничаем с компаниями, помогая им найти оптимальные решения повседневных задач, касается это удовлетворения потребности в оборотных средствах, расчета с сотрудниками или экспорта продукции. Мы кредитруем реальный сектор экономики – от малых фирм до промышленных гигантов, помогая компаниям расти, создавать рабочие места и производить товары для местных рынков и для общества в мировом масштабе. Мы предоставляем финансовые ресурсы и поддержку правительственным организациям всех уровней, с тем чтобы они могли последовательно развивать инфраструктуру, например строить жилье, дороги, школы и другие жизненно важные объекты.

Располагая значительными возможностями, мы несем и большую ответственность. Мы должны сделать все возможное, чтобы в долгосрочной перспективе добиться наилучшего результата. Мы обязаны благоразумно управлять своими рисками. А если в какой-то момент мы потерпим неудачу, то критически оценим сделанное и извлечем урок на будущее.

Мы стремимся заслужить и сохранить доверие общества и потому твердо придерживаемся самых высоких этических стандартов. Обращаясь к нашим коллегам, мы просим их принимать решения, только убедившись, что они действуют в интересах наших клиентов, экономически обоснованно и всегда ответственно. Соблюдая эти условия, мы содействуем финансовому и социальному развитию общества и можем совершить то, что под силу лишь глобальному банку.



Обращение руководства

4

АО КБ «Ситибанк»

6

Консолидированная
финансовая отчетность
(МСФО)

8

Годовой бухгалтерский
отчет (РСБУ)

66

2015

годовой отчет

Обращение руководства

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

В 2015 году Citi продолжил следовать своей стратегии в России, неизменной и в то же время гибкой, что позволило нам вновь добиться впечатляющих операционных и финансовых результатов на фоне продолжающейся нестабильности в банковском секторе.

Существенно выросли за отчетный период доходы банка в рублевом выражении: на 67 % – до 40,5 миллиарда рублей согласно отчету по российским стандартам; доходы в долларовом выражении практически стабилизировались и, согласно отчету по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), составили 574 миллиона долларов США, что на 5 % больше, чем в предыдущем году. При этом банк получил значительно большую чистую прибыль как по российским, так и по международным стандартам учета: в 2015 году она достигла 14,5 миллиарда рублей (рост на 127 %), или 200 миллионов долларов США (рост на 52 %).

Подразделения Citi Россия по работе с корпоративными клиентами и инвестиционно-банковского обслуживания успешно адаптируются к изменившимся рыночным условиям, что еще раз подтверждает конкурентоспособность Citi и верность выбранной миссии. В 2015 году, по данным Dealogic, Citi занял первое место в рейтинге консультантов по трансграничным сделкам слияния и поглощения в России. Банк выступил консультантом по целому ряду крупнейших международных сделок, включая, например, приобретение группой Naspers 50,5 %

доли капитала Avito за 1,2 миллиарда долларов США. Это самая масштабная сделка в истории отрасли информационных технологий в России и крупнейшая в истории сделка с активами интернет-компаний в странах Европы, Ближнего Востока и Африки. Citi также выступил единственным финансовым консультантом компании ONGC Videsh в сделке по приобретению 15 % акций АО «Ванкорнефть» – дочернего предприятия ОАО «НК «Роснефть» на сумму 1,3 миллиарда долларов США. Эта сделка стала самым крупным капиталовложением, когда-либо осуществленным индийской компанией на российском рынке.

Citi Россия остается бесспорным лидером и на российском рынке долгового капитала: в 2015 году Citi организовал на этом рынке семь сделок – больше, чем любой другой банк в стране. Citi добился успеха, предлагая клиентам комплексные решения по операциям с долговыми корпоративными ценными бумагами, в том числе стратегии обратного выкупа облигаций и тактику тендерных предложений о выкупе различных траншей облигаций. Такие решения позволяют компаниям сглаживать графики погашения корпоративного долга или сдвигать его погашение на более поздний срок. В 2015 году



Citi продвинулся на второе место в рейтинге трейдеров, работающих с российскими глобальными депозитарными расписками на Лондонской фондовой бирже (с четвертого места годом ранее). Как и ранее, Citi входит в число ведущих инвестиционных банков, работающих на Московской бирже. В дополнение к этому Национальная ассоциация участников альтернативного инвестирования (НАУРАИ) второй год подряд назвала Citi лучшим прайм-брокером для хедж-фондов в России.

Citi прочно удерживает позиции одного из ведущих цифровых банков в сегменте обслуживания корпоративных и институциональных клиентов в России. В 2015 году Citi получил престижную награду журнала Global Finance как лучший корпоративный/институциональный цифровой банк в Центральной и Восточной Европе.

Citi стремится к тому, чтобы прорывные достижения мира цифровых технологий, воплощенные в банковских продуктах и услугах, были

доступны широкому кругу клиентов. Особенно наглядно это проявляется в сегменте банковского обслуживания физических лиц. По данным независимого исследования, проведенного компанией Finalta в 2015 году, более половины розничных клиентов Citi (точнее, 54,5 %) активно используют наш интернет-банк и мобильное приложение для того, чтобы совершать повседневные банковские операции. У Citi доля таких клиентов более чем вдвое превышает средний показатель российского банковского рынка (24,8%).

Цифровые технологии помогают Citi сделать более доступным для клиентов и персонализированным банковское обслуживание. Пример такого подхода – новые высокотехнологичные «умные» филиалы, которые Citi Россия создает с нуля или за счет переоборудования традиционных филиалов банка. Высокотехнологичные отделения оснащены удобными станциями банковского самообслуживания, а их персонал может удовлетворить любой запрос клиента.

АО КБ «Ситибанк»

Citi является лидирующей глобальной финансовой компанией, которая обслуживает около 200 миллионов клиентских счетов. Citi работает более чем в 160 странах мира и предоставляет частным лицам, компаниям и государственным учреждениям широкий спектр финансовых продуктов и услуг, 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, а в 2015 году издание Euromoney признало Citi лучшим банком в мире.

АО КБ «Ситибанк» входит в состав корпорации Citi 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 и является одним из первых международных банков, вышедших на российский рынок, а также одним из крупнейших банков в стране по уровню капитала и размеру активов. Citi в России насчитывает более 3 500 сотрудников в 11 городах России и обслуживает более 800 000 частных и 3 000 корпоративных клиентов, а его сеть включает около 50 отделений. Более подробная информация представлена на сайте www.citibank.ru.

Награды

EUROMONEY

Forbes

GLOBAL
FINANCE

- Самый надежный банк в России по версии Forbes
- Лучший банк в области клиентского обслуживания по версии журнала Retail Finance
- Лучший глобальный цифровой банк года по версии журнала Global Finance
- Лучший глобальный банк года по версии Euromoney
- Лучший банк в сфере исследований и размещения активов в ежегодном опросе Euromoney Private Banking and Wealth Management Survey
- Самый надежный и прибыльный банк в розничном секторе по версии RBC Quote
- Золотая награда БРИКС за высокий уровень финансовых услуг в России и других странах группы

С развитием технологий не только меняются способы взаимодействия клиентов с банком, но и расширяются возможности самого банка для привлечения новых клиентов. В 2015 году Citi внедрил абсолютно новый, уникальный инструмент автоматизации продаж: заявка клиента, например на предоставление ему кредитной карты, может быть направлена в банк в цифровой форме с iPad агента по продажам. Таким образом, банк встречает потенциальных клиентов там, где им это удобно. Выпуск кредитной карты или обработка кредитной заявки клиента занимает менее часа, при этом полностью соблюдаются пруденциальные нормы и кредитная политика Citi.

Инновационные изменения происходят и в бизнес-сегменте кредитных карт, где в 2015 году Citi запустил сразу два новых продукта. Кредитная карта Citi Simplicity – это продукт для клиентов, которые ищут прозрачные и эффективные решения. Citi предложил им бесплатную карту с единым тарифом по всем видам операций по карте, отсутствие штрафов и комиссий за просрочку платежей. Неудивительно, что это элегантное решение пользуется спросом: 40 % всех карт, приобретаемых сегодня клиентами Citi, – это карты Citi Simplicity. Второй новый продукт – Citi PremierMiles World MasterCard – ориентирован на искушенных клиентов-путешественников: владелец этой карты может накапливать мили без ограничений, не опасаясь, что они сгорят. Накопленные мили клиенты могут обменивать на различные вознаграждения компаний-партнеров или возмещать ими уже совершенные по карте траты на путешествия.

Citi – социально ответственная компания, и вклад в решение общественно важных задач мы считаем значимой составляющей нашей деятельности. В 2015 году Фонд Citi выделил более 1 миллиона долларов США в виде грантов на поддержку долгосрочных социальных программ в России в таких областях, как повышение финансовой грамотности населения, развитие предпринимательства, в том числе социального, и образование молодежи. Также банк поддерживал различные благотворительные проекты, а сотрудники Citi принимали активное участие

в благотворительных мероприятиях. Примером высокой личной социальной ответственности наших коллег стал 10-й Международный день волонтера Citi, в мероприятиях которого приняли участие сотрудники банка, члены их семей и друзья – в общей сложности более 900 добровольцев.

Подводя итоги 2015 года, мы оцениваем не только полученные нами финансовые результаты, но и прогресс в реализации стратегии Citi, которая обеспечит банку успех на долгие годы вперед. Прошедший год еще раз подтвердил, что у Citi есть не только выигрышная стратегия, но и люди, способные воплощать ее в жизнь.

Я бесконечно благодарен коллегам и горжусь ими. Более 3 500 сотрудников Citi Россия – это главный капитал нашего банка, хотя такой строки и нет в нашем балансе. Я также благодарю всех наших клиентов – людей, семьи, корпорации и финансовые институты, которые доверяют Citi свои личные сбережения и активы. И, наконец, я хочу подчеркнуть нашу признательность партнерам Citi и сотрудникам регулирующих организаций, которые выполняют огромную работу, поддерживая в России справедливый и конкурентный рынок.

Россия является важной частью мировой экономики, и Citi убежден в необходимости укреплять и развивать свой бизнес в России – на благо наших клиентов, сотрудников и акционеров.

С уважением,



Марк Луэ,
Главный управляющий Citi в России,
Глава подразделения Citi в России, Украине
и Казахстане

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

Аудиторское заключение	9
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год	12
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года	13
Отчет о движении денежных средств за 2015 год	14
Отчет об изменениях капитала за 2015 год	15
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год	16
1. Введение	16
2. Принципы составления финансовой отчетности	17
3. Основные положения учетной политики	18
4. Процентные доходы и процентные расходы	28
5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	28
6. Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	29
7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29
8. Общехозяйственные и административные расходы	29
9. Расход по налогу на прибыль	29
10. Денежные и приравненные к ним средства	31
11. Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	32
12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	33
13. Кредиты клиентам	35
14. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	41
15. Основные средства	41
16. Деловая репутация (гудвил)	42
17. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	42
18. Текущие счета и депозиты клиентов	42
19. Прочие обязательства	43
20. Акционерный капитал	43
21. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	44
22. Управление рисками	47
23. Условные обязательства кредитного характера	55
24. Операционная аренда	57
25. Условные обязательства	57
26. Операции со связанными сторонами	58
27. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	59
28. Управление капиталом	61
29. Средние эффективные процентные ставки	62
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	62
31. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	64

Аудиторское заключение

Акционеру и Совету Директоров АО КБ «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО КБ «Ситибанк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2015 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.

Аудируемое лицо: АО Коммерческий банк «Ситибанк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации.
Свидетельство от 1 ноября 1993 года № 2557.

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 Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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 2016 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 2016 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 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2015 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 подразделением управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением 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»

8 июня 2016 года
Москва, Российская Федерация



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2015 год

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	Примечания	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Процентные доходы	4	28 696 638	22 531 864
Процентные расходы	4	(10 580 915)	(6 850 297)
Чистый процентный доход		18 115 723	15 681 567
Коммиссионные доходы	5	11 052 792	9 764 235
Коммиссионные расходы	5	(3 957 304)	(4 035 706)
Чистый коммиссионный доход		7 095 488	5 728 529
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	6	1 070 439	(1 783 041)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	13 644 398	9 941 050
Прочие доходы		1 921 548	1 278 809
Всего непроцентных доходов		23 731 873	15 165 347
Валовая прибыль		41 847 596	30 846 914
Создание резервов под обесценение кредитов	13	(2 534 777)	(2 640 742)
Восстановление (создание) резервов по прочим операциям		23 465	(45 975)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(20 741 331)	(18 580 459)
Прибыль до налогообложения		18 594 953	9 579 738
Расход по налогу на прибыль	9	(4 045 206)	(2 200 025)
Прибыль за период		14 549 747	7 379 713
Прочий совокупный доход (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		3 352 919	(3 249 955)
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		(400 508)	(198 138)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		2 952 411	(3 448 093)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2 952 411	(3 448 093)
Всего совокупного дохода за период		17 502 158	3 931 620

Финансовая отчетность утверждена Советом Директоров Банка 8 июня 2016 года.

Марк Луэ
Президент



Джонатан Уоррен
Финансовый директор

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

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	Примечания	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	71 029 887	65 556 958
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 465 283	2 998 029
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	11	125 938 565	117 292 716
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	32 208 827	26 778 036
Кредиты клиентам	13	166 405 897	152 677 147
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	14	43 044 888	27 361 581
- Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»		11 855 366	9 172 101
Прочие активы		2 211 362	3 824 622
Основные средства	15	1 138 423	1 386 617
Деловая репутация (гудвил)	16	199 779	199 779
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	93 796	210 783
Всего активов		444 736 707	398 286 268
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	5 861 285	19 706 086
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17	44 529 966	39 638 943
Текущие счета и депозиты клиентов	18	328 219 114	274 276 110
Прочие обязательства	19	3 175 684	4 966 629
Всего обязательств		381 786 049	338 587 768
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	2 099 023	2 099 023
Добавочный капитал	20	1 227 310	1 227 310
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(1 257 219)	(4 209 630)
Нераспределенная прибыль		60 881 544	60 581 797
Всего капитала		62 950 658	59 698 500
Всего обязательств и капитала		444 736 707	398 286 268

Марк Луэ
Президент



Джонатан Уоррен
Финансовый директор

Отчет о движении денежных средств за 2015 год

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	Примечания	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		39 250 255	32 100 079
Проценты и комиссии уплаченные		(14 377 723)	(10 705 650)
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой		(5 429 754)	(10 337 440)
Чистые поступления (выплаты) от операций с ценными бумагами		254 720	(1 219 431)
Прочие поступления		1 450 574	1 278 809
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам		(19 178 710)	(17 777 235)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		1 969 362	(6 660 868)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		532 746	(237 668)
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		22 625 545	43 974 968
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		(18 350 861)	17 675 181
Кредиты клиентам		(4 305 788)	(27 019 339)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		(11 382 616)	15 742 729
Прочие активы		1 955 367	(1 431 604)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации		-	(24 627 807)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		4 743 059	(1 270 169)
Текущие счета и депозиты клиентов		27 167 785	8 428 807
Прочие обязательства		(2 690 374)	(241 811)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		22 264 225	24 332 419
Налог на прибыль уплаченный		(4 653 470)	(1 667 296)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		17 610 755	22 665 123
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Чистое приобретение основных средств		(183 448)	(182 657)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(183 448)	(182 657)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(14 250 000)	(1 225 000)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(14 250 000)	(1 225 000)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		3 177 307	21 257 466
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		2 295 622	11 530 832
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		65 556 958	32 768 660
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	10	71 029 887	65 556 958

Марк Луэ
Президент



Джонатан Уоррен
Финансовый директор

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

Отчет об изменениях капитала за 2015 год

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	Акционерный капитал тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Резерв по пере- оценке финансо- вых инструментов, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспре- деленная прибыль тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Остаток по состоянию на 1 января 2014 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 фи- нансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	(3 249 955)	-	(3 249 955)
Чистое изменение справедливой стоимости фи- нансовых инструментов, имеющих 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
Прибыль за период	-	-	-	14 549 747	14 549 747

Прочий совокупный доход

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

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	3 352 919	-	3 352 919
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(400 508)	-	(400 508)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	2 952 411	-	2 952 411
Всего прочего совокупного дохода	-	-	2 952 411	-	2 952 411
Всего совокупного дохода за период	-	-	2 952 411	14 549 747	17 502 158
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(14 250 000)	(14 250 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	2 099 023	1 227 310	(1 257 219)	60 881 544	62 950 658

Марк Луэ
Президент



Джонатан Уоррен
Финансовый директор

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за 2015 год

1. Введение

(а) Организация и основные виды деятельности

АО КБ «Ситибанк» (далее - «Банк») было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и в 1993 году получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В ноябре 2001 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк входит в международную финансовую компанию «Ситигруп» с головным офисом в США, осуществляющую свою деятельность более чем в 100 странах мира. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Данные виды операций проводятся Головным офисом Банка, расположенным в Москве, а также филиалом Банка в Санкт-Петербурге. По состоянию на 31 декабря 2015 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.

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

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года официальные курсы составили 72,8827 рублей за 1 доллар США и 56,2584 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.

(д) 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 27.

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 денежных финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

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

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

- инвестиций в долевыe 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 эффективной процентной ставки.

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

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

(г) Взаимозачет активов и обязательств

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

(е) Основные средства

(и) 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 генеральных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки генеральных 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 генеральных средств.

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков генеральных 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 генеральных средств, 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 доле ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(з) Резервы

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

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

(и) Налогообложение

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

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

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

контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

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

(к) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Дивиденды

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

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

(л) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, 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 2015 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», выпущенный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 касается вопросов классификации и оценки финансовых инструментов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и общего порядка учета операций хеджирования. 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 2016 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	20 456 879	15 708 684
По кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	4 583 083	3 656 513
По финансовым инструментам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи	3 656 676	3 166 667
	28 696 638	22 531 864
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	9 732 541	5 854 363
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	848 374	995 934
	10 580 915	6 850 297

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	3 452 890	3 157 299
Выдача гарантий и аккредитивов	1 455 646	1 086 304
Комиссии от страховых компаний	1 158 283	1 177 500
Обслуживание пластиковых карт в течение года	1 014 827	927 350
Снятие наличных денежных средств	946 175	964 969
Расчетные операции по пластиковым картам	886 307	893 384
Депозитарные услуги	874 273	594 368
Брокерские услуги	567 894	464 123
Несвоевременное погашение задолженности по кредитным картам	333 628	161 076
Кассовые операции	106 630	110 944
Инвестиционные фонды	78 075	70 395
Прочие	178 164	156 523
	11 052 792	9 764 235
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	2 607 499	2 577 334
Инкассация	398 350	281 343
Комиссии страховым компаниям	299 775	355 725
Расчеты по таможенным картам	279 573	269 410
Получение гарантий	228 545	240 304
Прочие	143 562	311 590
	3 957 304	4 035 706

6. Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Реализованная и нерезализованная чистая прибыль (убыток) от финансовых инструментов, предназначенных для торговли	569 804	(2 030 713)
Реализованная чистая прибыль от финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	500 635	247 672
	1 070 439	(1 783 041)

7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(6 617 049)	(10 146 758)
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	20 261 447	20 087 808
	13 644 398	9 941 050

8. Общехозяйственные и административные расходы

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Вознаграждение сотрудников и расходы на социальное страхование	7 750 502	7 069 931
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	4 611 812	3 186 720
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 960 896	1 681 139
Арендные платежи	1 591 254	1 379 159
Ремонт и эксплуатация	1 392 198	1 051 220
Информационные и телекоммуникационные услуги	525 865	514 524
Амортизация	403 646	463 109
Реклама и маркетинг	334 152	475 919
Затраты на аутсорсинг	317 333	531 845
Страхование	315 063	361 573
Командировочные расходы	193 048	148 908
Безопасность	84 749	79 548
Прочие	1 260 813	1 636 864
	20 741 331	18 580 459

9. Расход по налогу на прибыль

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	4 666 322	1 371 030
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(621 116)	828 995
Всего расхода по налогу на прибыль	4 045 206	2 200 025

В 2015 и 2014 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.

	2015 год тыс. руб.		2014 год тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения	18 594 953		9 579 738	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	3 718 991	20%	1 915 948	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	486 533	3%	403 544	4%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(160 318)	(1%)	(119 467)	(1%)
Расход по налогу на прибыль	4 045 206	22%	2 200 025	23%

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 2015 года и 31 декабря 2014 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 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(98 285)	-	(98 285)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(42 360)	(284 323)	-	(326 683)
Кредиты клиентам	(285 387)	49 529	-	(235 858)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	264 774	717 019	(738 103)	243 690
Прочие активы	(21 373)	107 871	-	86 498
Основные средства	40 469	40 261	-	80 730
Прочие обязательства	159 040	108 168	-	267 208
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	95 620	(19 124)	-	76 496
	210 783	621 116	(738 103)	93 796

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	264 774
Прочие активы	15 847	(37 220)	-	(21 373)

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
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

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода (убытка)

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

тыс. руб.	2015 год			2014 год		
	Сумма до налогообложения	(Расход) 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	4 191 149	(838 230)	3 352 919	(4 062 444)	812 489	(3 249 955)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(500 635)	100 127	(400 508)	(247 672)	49 534	(198 138)
Прочий совокупный доход (убыток)	3 690 514	(738 103)	2 952 411	(4 310 116)	862 023	(3 448 093)

10. Денежные и приравненные к ним средства

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Касса	5 944 008	12 410 012
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	10 056 024	9 883 417
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
Другие члены «Ситигруп»	37 782 549	22 602 045
Прочие российские банки и финансовые институты		
- Группа ММВБ	10 511 709	16 461 259
- Прочие банки и финансовые институты	864 335	875 042
Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	5 864 215	2 851 988
Крупные российские банки	7 047	473 195
Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	55 029 855	43 263 529
	71 029 887	65 556 958

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

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Кредиты и депозиты		
Другие члены «Ситигруп»	46 657 653	32 868 761
Центральный банк Российской Федерации	24 000 000	36 000 000
Крупные российские банки	20 683 975	34 589 140
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	5	152 237
Прочие российские банки и финансовые институты	1 983 862	4 339 595
	93 325 495	107 949 733
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного «РЕПО»		
Крупные российские банки	17 307 361	-
Группа ММВБ	15 305 709	7 078 936
Прочие российские банки и финансовые институты	-	2 264 047
	32 613 070	9 342 983
	125 938 565	117 292 716

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 2015 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного «РЕПО», составила 37 227 837 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 10 396 809 тыс. руб.).

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Ситигруп	46 657 653	32 868 761
Центральный банк Российской Федерации	24 000 000	36 000 000
Группа ММВБ	15 305 709	-
	85 963 362	68 868 761

12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	18 792 888	6 748 845
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	8 636 538	196 188
Облигации Газпромбанка	10	11
Облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	-	13 128
Облигации Российского сельскохозяйственного банка	-	4 035
Облигации Внешэкономбанка	-	2 323
Облигации ОТП Банка	-	2 020
	27 429 436	6 966 550
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	4 769 229	19 769 667
Процентные свопы	10 162	41 819
	4 779 391	19 811 486
	32 208 827	26 778 036

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными или обесцененными.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5 851 119	19 664 240
Процентные свопы	10 166	41 846
	5 861 285	19 706 086

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года большинство договоров купли-продажи иностранной валюты и процентных свопов были заключены с другими членами «Ситигруп» на срок до одного года.

Процентные свопы

	Номинальная стоимость тыс. руб.	2015 год Справедливая стоимость	
		Актив тыс. руб.	Обязательство тыс. руб.
Процентные свопы	6 768 169	10 162	(10 166)

	Номинальная стоимость тыс. руб.	2014 год Справедливая стоимость	
		Актив тыс. руб.	Обязательство тыс. руб.
Процентные свопы	11 494 537	41 819	(41 846)

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 2015 года и 31 декабря 2014 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.

	2015 год			2014 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне-взвешенный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне-взвешенный курс сделки согласно договору
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за российские рубли	27 676 759	55 113	0,01	13 411 223	(137 660)	0,02
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за доллары США	20 449 447	(110 118)	72,49	24 198 779	417 452	57,23
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за российские рубли	119 048	(414)	0,01	285 528	(5 447)	0,01
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за евро	431 346	27	79,70	3 996	103	70,11
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за евро	45 924	(87)	1,09	75 896	60	1,22
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за доллары США	160 020	168	0,92	231 024	(300)	0,82
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку прочих валют за прочие валюты	41 937	(51)	8,08	104 522	93	2,97
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	12 791 856	2 016 747	0,02	42 032 995	13 840 588	0,02
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	27 204 785	(2 708 121)	67,17	53 157 945	(12 496 776)	44,46
Поставочные срочные сделки на покупку евро за российские рубли	11 641 934	1 734 374	0,01	6 488 655	1 333 902	0,02
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за евро	22 880 365	(2 002 786)	75,36	16 774 813	(2 336 657)	61,60
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за евро	2 945 699	218 631	1,19	1 837 023	83 526	1,29
Поставочные срочные сделки на покупку евро за доллары США	9 812 916	(202 577)	0,89	7 758 265	(379 854)	0,78
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за японские иены	1 251 842	(113 034)	0,56	1 232 730	(181 548)	0,42
Поставочные срочные сделки на покупку японских иен за доллары США	1 245 677	8 248	121,17	1 305 253	(72 100)	112,89
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за казахские тенге	1 100 589	112 339	0,01	115 872	(5 484)	0,01
Поставочные срочные сделки на покупку казахских тенге за российские рубли	1 065 464	(8 555)	4,80	88 609	18 073	4,25
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за фунты стерлингов	440 031	(69 808)	91,04	743 721	(84 816)	82,35
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за российские рубли	227 300	54 126	0,01	515 244	85 791	0,01
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за китайские юани	454 807	(20 113)	10,62	265 681	3 671	9,28
Поставочные срочные сделки на покупку китайских юаней за доллары США	453 061	(5 009)	6,52	264 104	117	6,24
Поставочные срочные сделки на покупку прочих валют за прочие валюты	1 640 216	(40 990)	18,20	2 241 400	(99 858)	18,58

	2015 год			2014 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне-взвешенный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне-взвешенный курс сделки согласно договору
Опционы на покупку долларов США за российские рубли	1 343 401	-	0,02	15 558 698	-	0,02
Опционы на покупку российских рублей за доллары США	1 499 054	-	65,31	21 223 481	-	41,24
Опционы на покупку евро за российские рубли	914 584	-	0,01	14 210 500	-	0,02
Опционы на покупку российских рублей за евро	983 347	-	74,12	20 502 810	-	47,37
Опционы на покупку прочих валют за прочие валюты	907 154	-	36,11	-	-	-
Беспоставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	-	-	-	270 281	145 350	0,03
Беспоставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	-	-	-	71 488	(22 799)	38,33

13. Кредиты клиентам

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты транснациональным корпорациям	89 431 148	69 864 003
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям	32 511 347	34 321 669
	121 942 495	104 185 672
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	23 626 330	27 184 821
Кредитные карты	23 050 521	23 305 508
Кредиты сотрудникам	299 736	124 365
Ипотечные кредиты	256 697	463 862
Овердрафты	24 109	9 070
	47 257 393	51 087 626
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	169 199 888	155 273 298
Резерв под обесценение	(2 793 991)	(2 596 151)
	166 405 897	152 677 147

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов за 2015 и 2014 годы.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	2 596 151	1 942 798
Чистое создание резерва в течение года	2 534 777	2 640 742
Списания	(2 336 937)	(1 987 389)
Величина резерва по состоянию на конец года	2 793 991	2 596 151

Качество кредитов юридическим лицам

Банк проанализировал свой портфель кредитов юридическим лицам и не выявил кредитов, которые имеют признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года.

	Кредиты до вычета резерва по обесценению тыс. руб.	Резерв по обесценению тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва по обесценению тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва по обесценению %
Кредиты транснациональным корпорациям				
Стандартные необесцененные кредиты	89 431 148	831 710	88 599 438	0,9
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям				
Стандартные необесцененные кредиты	32 481 974	302 083	32 179 891	0,9
Просроченные на срок менее 30 дней	29 373	273	29 100	0,9
Всего кредитов крупным российским коммерческим предприятиям	32 511 347	302 356	32 208 991	0,9
Всего кредитов юридическим лицам	121 942 495	1 134 066	120 808 429	0,9

Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней, были погашены в январе 2016 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 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва по обесценению тыс. руб.	Резерв по обесценению тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва по обесценению тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва по обесценению %
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.

Банк оценивает резерв по обесценению исходя из исторических потерь по данным видам кредитов и создает коллективный резерв в размере 0,9% (31 декабря 2014 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 2015 года была бы на 1 208 084 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2014 года: 1 032 167 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 2015 и 2014 годы.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	968 927	671 637
Чистое создание резерва в течение года	165 139	297 290
Величина резерва по состоянию на конец года	1 134 066	968 927

Качество кредитов физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2015 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	22 550 365	265 040	22 285 325	1,2
Просроченные на срок менее 30 дней	576 072	53 199	522 873	9,2
Просроченные на срок 30-59 дней	226 141	75 271	150 870	33,3
Просроченные на срок 60-89 дней	166 699	75 143	91 556	45,1
Просроченные на срок 90-120 дней	104 267	71 727	32 540	68,8
Просроченные на срок более 120 дней	2 786	2 786	-	100,0
Всего потребительских кредитов	23 626 330	543 166	23 083 164	2,3
Кредитные карты				
Непросроченные	21 403 852	326 279	21 077 573	1,5
Просроченные на срок менее 30 дней	860 008	128 804	731 204	15,0
Просроченные на срок 30-59 дней	189 033	89 301	99 732	47,2
Просроченные на срок 60-89 дней	170 127	96 391	73 736	56,7
Просроченные на срок 90-119 дней	100 670	75 839	24 831	75,3
Просроченные на срок 120-149 дней	120 128	97 381	22 747	81,1
Просроченные на срок 150-180 дней	127 108	114 688	12 420	90,2
Просроченные на срок более 180 дней	79 595	79 595	-	100,0
Всего кредитных карт	23 050 521	1 008 278	22 042 243	4,4
Кредиты сотрудникам				
Непросроченные	299 736	3 344	296 392	1,1
Всего кредитов сотрудникам	299 736	3 344	296 392	1,1
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	159 587	1 780	157 807	1,1

	Кредиты до вычета резерва по обесценению тыс. руб.	Резерв по обесценению тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва по обесценению тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва по обесценению %
Просроченные	97 110	81 690	15 420	84,1
Всего ипотечных кредитов	256 697	83 470	173 227	32,5
Овердрафты				
Непросроченные	2 796	354	2 442	12,7
Просроченные	21 313	21 313	-	100,0
Всего овердрафтов	24 109	21 667	2 442	89,9
Всего кредитов физическим лицам	47 257 393	1 659 925	45 597 468	3,5

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 по обесценению тыс. руб.	Резерв по обесценению тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва по обесценению тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва по обесценению %
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
Кредиты сотрудникам				
Непросроченные	124 365	1 354	123 011	1,1
Всего кредитов сотрудникам	124 365	1 354	123 011	1,1
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 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 %
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

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 2014 года: три процента), величина резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2015 года была бы на 1 367 924 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2014 года: 1 483 812 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 2015 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	660 200	928 845	30 895	1 354	5 930	1 627 224
Чистое создание резерва в течение года	1 116 258	1 183 078	52 575	1 990	15 737	2 369 638
Списания	(1 233 292)	(1 103 645)	-	-	-	(2 336 937)
Величина резерва по состоянию на конец года	543 166	1 008 278	83 470	3 344	21 667	1 659 925

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

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Производство	72 155 639	51 767 659
Физические лица	47 257 393	51 087 626
Торговля	26 181 326	34 549 234
Финансовое посредничество	10 308 334	2 401 458
Добыча полезных ископаемых	3 782 599	6 366 346
Телекоммуникации	118 301	1 670 995
Прочие	9 396 296	7 429 980
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	169 199 888	155 273 298
Резерв под обесценение	(2 793 991)	(2 596 151)
	166 405 897	152 677 147

Анализ обеспечения

Анализ обеспечения по кредитам юридическим лицам

Кредиты, выданные транснациональным корпорациям, чистой балансовой стоимостью 82 904 188 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 52 627 681 тыс. руб.) обеспечены гарантиями от материнских компаний и/или других членов «Ситигруп», а кредиты транснациональным корпорациям чистой балансовой стоимостью 5 695 250 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 16 586 587 тыс. руб.) не имеют обеспечения. Большая часть кредитов, выданных 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 173 227 тыс. руб. (31 декабря 2014 года: 432 967 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

В течение 2015 года Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам физическим лицам (2014 год: чистая балансовая стоимость приобретенных активов составила 10 548 тыс. руб.).

Сроки погашения кредитов

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

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	24 473 462	15 791 679
Государственные долговые ценные бумаги США	3 603 448	-
Еврооблигации Газпрома	1 463 430	1 270 208
Еврооблигации Внешторгбанка	1 126 716	864 285
Еврооблигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	334 076	237 898
Облигации Внешэкономбанка	183 975	-
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	-	20 995
Долевые ценные бумаги		
Акции Национального бюро кредитных историй	4 410	4 410
Прочие	5	5
Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	11 182 183	1 955 920
Облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	506 460	630 727
Облигации Российского сельскохозяйственного банка	145 551	2 669 976
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	21 172	-
Облигации Внешэкономбанка	-	3 915 478
	43 044 888	27 361 581

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 2015 года	2 734 128	2 697 160	5 431 288
Поступления	40 160	143 288	183 448
Выбытия	-	(256 660)	(256 660)
По состоянию на 31 декабря 2015 года	2 774 288	2 583 788	5 358 076
Амортизация			
По состоянию на 1 января 2015 года	(1 653 553)	(2 391 118)	(4 044 671)
Начисленная амортизация	(248 106)	(155 540)	(403 646)
Выбытия	-	228 664	228 664
По состоянию на 31 декабря 2015 года	(1 901 659)	(2 317 994)	(4 219 653)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года	872 629	265 794	1 138 423

	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

16. Деловая репутация (гудвил)

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

17. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	21 899 840	18 892 895
Срочные депозиты	22 630 126	20 746 048
	44 529 966	39 638 943

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Ситигруп	12 970 371	13 448 315
Национальный Клиринговый Центр	8 692 746	4 538 363
	21 663 117	17 986 678

18. Текущие счета и депозиты клиентов

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Текущие счета и депозиты по востребованию	246 396 715	202 644 866
Срочные депозиты	81 822 399	71 631 244
	328 219 114	274 276 110

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

19. Прочие обязательства

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты	1 702 701	4 125 547
Прочие финансовые обязательства	29 674	72 366
Всего прочих финансовых обязательств	1 732 375	4 197 913
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	1 124 297	590 591
Кредиторская задолженность по прочим налогам	167 472	39 842
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	12 852	-
Прочие нефинансовые обязательства	138 688	138 283
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 443 309	768 716
	3 175 684	4 966 629

20. Акционерный капитал

В ноябре 2001 года Банк был преобразован из Общества с ограниченной ответственностью в Закрытое акционерное общество. В связи с изменениями, произошедшими в организационно-правовой форме, Банк выпустил 1 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию в обмен на взносы в уставный капитал, произведенные участниками Банка, а также на капитализированную часть накопленной нераспределенной прибыли в сумме 763 950 тыс. руб. В соответствии с учредительными документами Банк вправе разместить дополнительно еще 6 000 обыкновенных и 2 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию. По состоянию на 31 декабря 2015 года оставались выпущенными и находящимися в обращении 1 000 обыкновенных акций. В 2007 году Банк получил добавочный капитал в размере 1 227 310 тыс. руб. от «Ситигруп» без дополнительного выпуска акций.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 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 Негерландс Б.В.» 6 февраля 2015 года.

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. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигруп Негерландс Б.В.» 8 июля 2015 года.

21. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года состав Совета Директоров является следующим:

- Иванова Мария Львовна - Председатель Совета Директоров;
- Николаева Наталья Юрьевна;
- Коршилов Денис Николаевич;
- Петреску Флорин;
- Рожков Виктор Сергеевич;
- Теано Кристофер;
- Луэ Марк.

В течение 2015 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения:

С 1 января 2015 года по 25 июня 2015 года в состав Совета Директоров входили: Луэ Марк (Председатель Совета Директоров), Коршилов Денис Николаевич, Петреску Флорин, Картер Эмре, Косяченко Ирина, Николаева Наталья Юрьевна, Иванова Мария Львовна и Рожков Виктор Сергеевич.

26 июня 2015 года на ежегодном Общем собрании акционеров Совет Директоров был избран в составе: Луэ Марк (Председатель Совета Директоров), Николаева Наталья Юрьевна, Коршилов Денис Николаевич, Петреску Флорин, Иванова Мария Львовна и Рожков Виктор Сергеевич.

11 августа 2015 года Луэ Марк был выведен из состава Совета Директоров. Совет Директоров утвержден в следующем составе: Николаева Наталья Юрьевна (Председатель Совета Директоров), Коршилов Денис Николаевич, Петреску Флорин, Иванова Мария Львовна и Рожков Виктор Сергеевич.

17 ноября 2015 года был избран Совет Директоров в составе: Иванова Мария Львовна (Председатель Совета Директоров), Николаева Наталья Юрьевна, Коршилов Денис Николаевич, Петреску Флорин, Рожков Виктор Сергеевич, Теано Кристофер и Луэ Марк. Состав Совета Директоров был избран на срок до следующего 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 2015 года в состав Правления Банка входят:

- Луэ Марк - Председатель Правления;
- Николаева Наталья Юрьевна;
- Беляев Руслан Валерьевич;
- Коротков Сергей Александрович;
- Белая Наталия Викторовна;
- Бернер Михаил Борисович.

В течение 2015 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

С 1 января 2015 года по 11 августа 2015 года в состав Правления входили: Николаева Наталья Юрьевна (И.о. Председателя Правления), Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна и Бернер Михаил Борисович.

12 августа 2015 года было избрано Правление в следующем составе: Луэ Марк (Председатель Правления), Николаева Наталья Юрьевна, Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна и Бернер Михаил Борисович.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- органы управления Банка;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- Главный бухгалтер (ее заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- Департамент внутреннего аудита – структурное подразделение Банка, действующее на основании Положения, утверждаемого Советом Директоров, в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, выполняющее на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля в соответствии с утвержденным Советом Директоров «Положением о Департаменте внутреннего аудита» и Планом внутренних аудиторских проверок. Департамент внутреннего аудита

возглавляется руководителем (начальником), назначаемым и освобождаемым от должности Советом Директоров Банка. Руководитель Департамента внутреннего аудита подотчетен Совету Директоров Банка;

- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и противодействию коррупции, выполняющего обязанности в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия коррупции, внедряемыми Департаментом комплаенса и контроля и утверждаемыми Президентом Банка;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым относятся:
 - контролер операций на рынке ценных бумаг - штатный сотрудник Банка, соответствующий квалификационным требованиям Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, ответственный за организацию и осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности Банка как профессионального участника на рынке ценных бумаг и действующий на основании Инструкции о внутреннем контроле;
 - Департамент комплаенса и контроля - структурное подразделение Банка, действующее на основании Положения «О Департаменте комплаенса и контроля», осуществляющее содействие органам управления Банка в контроле за соблюдением требований российского и международного законодательства (комплаенс). Руководитель Департамента информирует Президента о состоянии комплаенс-контроля в Банке, недостатках системы комплаенс-контроля, действиях по устранению выявленных недостатков; осуществляет взаимодействие с корпоративными службами и регулирующими органами Российской Федерации; консультирует и организует обучение сотрудников по вопросам комплаенс-контроля;
 - ответственное должностное лицо - штатный сотрудник Банка, ответственный за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, действующий на основании Инструкции о внутреннем контроле;
 - Отдел по управлению рисками и контролю за валютно-финансовыми операциями Управления финансового контроля - структурное подразделение, действующее на основании «Положения об Отделе по управлению рисками и контролю за валютно-финансовыми операциями», утверждаемого Финансовым директором, специализирующееся на проведении контроля за ежедневными операциями Банка на соответствие утвержденным учетной политике и политике в области контроля за расходами с целью их адекватного отражения в учете и отчетности, надзоре за соблюдением лимитов рыночного риска и независимой сверке финансовых результатов операций Банка на финансовых рынках, координации процедур внутреннего контроля за достоверностью отчетности, проводимых подразделениями Банка на периодической основе, включая выверку балансов по счетам и проверку сроков нахождения сумм на внебалансовых счетах;
 - Отдел валютного контроля Операционного управления - структурное подразделение Банка, действующее на основании «Положения об Отделе валютного контроля», утвержденного начальником Операционного управления Банка, а также в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними процедурами, утверждаемыми начальниками операционных департаментов Банка.

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;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Департамента комплаенса и контроля и Департамента рисков и другим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

22. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения	(1 138 559)	(3 002 723)	(267 675)	(1 853 473)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 138 559	3 002 723	267 675	1 853 473

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к риску пересмотра процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по всем процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года, может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения	(2 192 939)	(2 192 939)	(1 523 841)	(1 523 841)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	2 192 939	2 192 939	1 523 841	1 523 841

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 31.

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 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США и других валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

	2015 год		2014 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(17 314)	(17 314)	(280 982)	(280 982)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	17 314	17 314	280 982	280 982
20% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	(80 278)	(80 278)	(770 754)	(770 754)
20% снижение курса других валют по отношению к российскому рублю	80 278	80 278	770 754	770 754

Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от юридических лиц на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются

на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от специфики риска.

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

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

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

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

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

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	65 085 879	53 146 946
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	125 938 565	117 292 716
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	32 208 827	26 778 036
Кредиты клиентам	166 405 897	152 677 147
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	43 040 473	27 357 166
Прочие финансовые активы	1 650 847	2 660 766
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	434 330 488	379 912 777

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

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

По состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 года составлял 63 106 243 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел в собственности ценных бумаг, подверженность кредитному риску в отношении которых превышала 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

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 2016 года и 1 января 2015 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2016 года, составляло 19,4% (1 января 2015 года: 19,6%) 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 2015 года и 31 декабря 2014 года.

2015 год	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. руб.	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное генезное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Виды финансовых активов/обязательства						
Производные финансовые инструменты – активы	4 690 688	-	4 690 688	2 137 041	-	2 553 647
Сделки «обратного «РЕПО»	32 613 070	-	32 613 070	32 613 070	-	-
Всего финансовых активов	37 303 758	-	37 303 758	34 750 111	-	2 553 647
Производные финансовые инструменты – обязательства	4 507 890	-	4 507 890	2 137 041	-	2 370 849
Всего финансовых обязательств	4 507 890	-	4 507 890	2 137 041	-	2 370 849
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 генезное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Производные финансовые инструменты – активы	12 794 203	-	12 794 203	8 720 340	-	4 073 863
Сделки «обратного «РЕПО»	9 342 983	-	9 342 983	9 342 983	-	-
Всего финансовых активов	22 137 186	-	22 137 186	18 063 323	-	4 073 863
Производные финансовые инструменты – обязательства	18 792 504	-	18 792 504	8 720 340	-	10 072 164
Всего финансовых обязательств	18 792 504	-	18 792 504	8 720 340	-	10 072 164

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 2016 года и 1 января 2015 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года:

	Требование	1 января 2016 года, %	1 января 2015 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	149,2	51,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	279,3	93,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	11,9	28,6

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 2015 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 выбы- тия (поступле- ния) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	44 030 521	226 199	320 530	-	-	44 577 250	44 529 966
Текущие счета и депозиты клиентов	313 484 167	7 577 159	4 918 652	2 303 871	638 304	328 922 153	328 219 114
Прочие финансовые обязательства	1 732 375	-	-	-	-	1 732 375	1 732 375
Производные финансовые инструменты							
- Поступления	(75 787 027)	(36 335 668)	(16 316 837)	(13 556 117)	(7 055 142)	(149 050 791)	(4 779 391)
- Выбытия	76 484 187	36 880 514	16 555 558	13 625 435	6 356 149	149 901 843	5 861 285
Всего обязательств	359 944 223	8 348 204	5 477 903	2 373 189	(60 689)	376 082 830	375 563 349
Забалансовые обязательства кредитного характера	98 367 410	-	-	-	-	98 367 410	98 367 410

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 ве- личина выбы- тия (поступле- ния) 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 финансовые обязательства	4 197 913	-	-	-	-	4 197 913	4 197 913
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	14 847 742	5 671 757	175 758 116	19 706 086
Всего обязательств	304 940 474	6 177 500	6 072 579	4 249 043	(223 703)	321 215 893	318 007 566
Забалансовые обязательства кредитного характера	98 935 994	-	-	-	-	98 935 994	98 935 994

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

23. Условные обязательства кредитного характера

Гарантии и аккредитивы

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

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Гарантии, срок действия которых истекает в:		
2015 году	-	20 896 307
2016 году	19 734 872	2 396 091
2017 году	1 072 366	191 812
2018 году	2 774 563	366 281
2019 году	113 412	66 679
2020 году	368 962	256 079
2021 году	15 672	3 938
	24 079 847	24 177 187
Аккредитивы, срок действия которых истекает в:		
2015 году	-	146 063
2016 году	242 677	-
	242 677	146 063

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 2015 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	28 092	20 668 648	20 696 740
Кредитные карты	45 838 242	60	45 838 302
Неиспользованные кредитные линии	-	7 509 844	7 509 844
	45 866 334	28 178 552	74 044 886

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

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

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

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

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

24. Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Суммы будущих арендных платежей (за вычетом НДС и операционных затрат) по операционной аренде (лизингу) по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года могут быть представлены следующим образом.

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Сроком менее 1 года	2 113 863	1 539 614
Сроком от 1 года до 5 лет	7 859 550	5 484 626
Сроком более 5 лет	5 653 402	2 447 341
	15 626 815	9 471 581

В 2015 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 1 591 254 тыс. руб. (2014 год: 1 379 159 тыс. руб.).

25. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

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

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

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

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

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

26. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является компания «Ситигруп Негерлангс 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 313 785 тыс. руб. и 248 239 тыс. руб. за 2015 и 2014 годы соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 37 668 тыс. руб. и 40 146 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 7,3% и 8,3% по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года соответственно.

Операции с другими членами «Ситигруп»

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами «Ситигруп» составили:

	2015 год		2014 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	37 782 549	-	22 602 045	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	46 657 653	0,67%	32 868 761	0,37%
Финансовые активы, предназначенные для торговли - производные финансовые инструменты	1 803 136	-	10 487 012	-
Прочие активы	164	-	942	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 970 371	9,25%	13 448 315	4,63%
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли - производные финансовые инструменты	1 986 570	-	14 902 513	-
Прочие обязательства	3 495	-	5 373	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами «Ситигруп» за 2015 и 2014 годы могут быть представлены следующим образом:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Процентные доходы	355 136	110 552
Процентные расходы	(175 318)	(155 565)
Чистая прибыль (убыток) от операций купли-продажи иностранной валюты	2 208 601	(8 023 728)
Комиссионные доходы	46 456	101 062
Комиссионные расходы	(108 077)	(100 612)
Прочие доходы	699 636	290 391
Общехозяйственные и административные расходы	(4 611 812)	(3 186 720)

Суммы выданных гарантий другим членам «Ситигруп» по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составили:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Гарантии, выданные другим членам «Ситигруп»	5 474 168	4 373 035

Суммы полученных от других членов «Ситигруп» гарантий по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года составили:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Гарантии, полученные от других членов «Ситигруп» в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	95 185 564	95 017 715

Операции со связанными сторонами осуществляются по рыночной стоимости.

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

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года руководством были сделаны следующие допущения:

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных юридическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 12,6% в рублях, 2,7% в долларах США и 2,6% в прочих валютах;

- оценка справедливой стоимости кредитов, выданных физическим лицам, была сделана с применением дисконтирования будущих потоков денежных средств по ставкам 19,3% в рублях и 5,1% в долларах США;
- оценка справедливой стоимости депозитов клиентов была сделана с применением дисконтирования будущих денежных потоков по ставке 9,3% в рублях, 0,4% в долларах США и 0,4% в прочих валютах.

Исходя из проведенной оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 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 2015 года и 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на стоимости, признанной в отчете о финансовом положении.

	2015 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	27 429 436	4 779 391	32 208 827
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	5 861 285	5 861 285
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	43 040 473	-	43 040 473

	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

Справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2015 года 4 415 тыс. руб. (31 декабря 2014 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 2015 года и 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

2015 год				
	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего справедливой стоимости тыс. руб.	Всего балансовой стоимости тыс. руб.
Кредиты клиентам	-	165 794 332	165 794 332	166 405 897
Текущие счета и депозиты клиентов	328 354 291	-	328 354 291	328 219 114
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

28. Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве собственных средств (капитала) те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». По состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно (1 января 2015 года: 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно).

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

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

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 2016 года и 1 января 2015 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 2016 года и 1 января 2015 может быть представлен следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. руб.	1 января 2015 года тыс. руб.
Базовый капитал	44 836 433	52 467 544
Основной капитал	44 836 433	52 467 544
Собственные средства (капитал)	55 924 770	52 467 544
Активы, взвешенные с учетом риска	370 291 894	355 217 646
Норматив Н1.1 (%)	12,1	14,8
Норматив Н1.2 (%)	12,1	14,8
Норматив Н1.0 (%)	15,1	14,8

29. Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 год			2014 год		
	Средняя эффективная процентная ставка			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»	10,4%	0,6%	-	16,3%	1,1%	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	6,7%	3,3%	-	6,6%	10,3%	-
Кредиты клиентам	16,3%	2,7%	2,6%	19,6%	2,3%	2,4%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	6,7%	2,1%	4,1%	7,1%	6,0%	4,1%
Процентные обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	4,6%	-	-	9,8%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,5%	0,1%	0,1%	0,5%	0,1%	0,1%
- Срочные депозиты	9,5%	0,4%	0,4%	13,7%	0,5%	0,3%

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает анализ всех активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года по установленным в договорах датам наступления срока погашения за исключением ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за исключением 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	71 029 887	-	-	-	-	-	71 029 887
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	2 465 283	2 465 283
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	120 506 076	943 137	305 758	4 183 594	-	-	125 938 565
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	28 291 687	1 085 944	947 732	864 010	1 019 454	-	32 208 827
Кредиты клиентам	73 891 205	24 925 871	14 017 192	12 541 378	41 030 251	-	166 405 897
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	43 040 473	-	-	-	-	4 415	43 044 888
Прочие активы	1 853 614	269 069	35 230	24 605	28 844	-	2 211 362

	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.
Основные средства	-	-	-	-	-	1138 423	1138 423
Деловая репутация (гудвил)	-	-	-	-	-	199 779	199 779
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	93 796	93 796
Всего активов	338 612 942	27 224 021	15 305 912	17 613 587	42 078 549	3 901 696	444 736 707

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	1 564 972	1 757 176	1 291 013	1 016 802	231 322	-	5 861 285
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	43 997 725	222 740	309 501	-	-	-	44 529 966
Текущие счета и депозиты клиентов	313 294 487	7 472 359	4 760 919	2 150 335	541 014	-	328 219 114
Прочие обязательства	1 753 483	1 130 284	233 679	46 620	11 618	-	3 175 684
Всего обязательств	360 610 667	10 582 559	6 595 112	3 213 757	783 954	-	381 786 049
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	(21 997 725)	16 641 462	8 710 800	14 399 830	41 294 595	3 901 696	62 950 658
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 совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	(21 997 725)	(5 356 263)	3 354 537	17 754 367	59 048 962	62 950 658	-
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	-

Руководство использует депозиты и другие источники финансирования, предоставляемые членами «Ситигруп», 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 2015 года и 31 декабря 2014 года договорные сроки погашения срочных депозитов физических лиц могут быть представлены следующим образом:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
Менее 1 месяца	7 263 641	4 807 485
От 1 до 3 месяцев	6 140 342	4 394 128
От 3 до 6 месяцев	4 678 084	4 362 111
От 6 месяцев до 1 года	2 126 364	1 290 368
Более 1 года	538 845	72 710
	20 747 276	14 926 802

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	2015 год тыс. руб.	2014 год тыс. руб.
От 1 до 3 месяцев	-	2 020
От 3 до 6 месяцев	4 652 628	1 469 872
От 6 месяцев до 1 года	2 961 594	-
Более 1 года	62 855 687	32 851 824
	70 469 909	34 323 716

31. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	17 160 697	22 847 825	31 021 365	71 029 887
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 465 283	-	-	2 465 283
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	73 011 468	52 927 097	-	125 938 565
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	21 006 797	9 201 345	2 000 685	32 208 827
Кредиты клиентам	120 645 216	37 498 537	8 262 144	166 405 897
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	36 829 268	4 751 336	1 464 284	43 044 888
Прочие активы	1 698 708	503 400	9 254	2 211 362
Основные средства	1 138 423	-	-	1 138 423
Деловая репутация (гудвил)	199 779	-	-	199 779
Требования по отложенному налогу на прибыль	93 796	-	-	93 796
Всего активов	274 249 435	127 729 540	42 757 732	444 736 707
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	73 412	3 349 597	2 438 276	5 861 285
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	33 623 761	8 789 288	2 116 917	44 529 966
Текущие счета и депозиты клиентов	194 386 566	99 938 672	33 893 876	328 219 114
Прочие обязательства	2 918 281	155 884	101 519	3 175 684
Всего обязательств	231 002 020	112 233 441	38 550 588	381 786 049
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	43 247 415	15 496 099	4 207 144	62 950 658
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	20 313 195	(15 604 311)	(4 708 884)	
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	63 560 610	(108 212)	(501 740)	62 950 658

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

Марк Луэ
Президент



Джонатан Уоррен
Финансовый директор

Годовой бухгалтерский отчет

РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Аудиторское заключение	68
Сведения об аудиторе	68
Сведения об аудируемом лице	68
Акционеру Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк»	69
Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность	69
Ответственность аудитора	69
Мнение	69
Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»	70
Бухгалтерский баланс	72
Отчет о финансовых результатах	74
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	76
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала	76
Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом	79
Подраздел 2.1. Кредитный риск	79
Подраздел 2.2. Операционный риск	84
Подраздел 2.3. Рыночный риск	84
Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	84
Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага	85
Раздел «Справочно».	85
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	86
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах	86
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага	87
Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	87
Подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага	87
Отчет о движении денежных средств	89
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ситибанк» за 2015 год	91
Введение	91
1. Общая информация	91
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	91
1.2 Информация о банковской группе	92
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	92
2. Краткая характеристика деятельности Банка	93
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	94
3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	94
3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	94
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	94
3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	95
3.5 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	104
3.6 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	106
3.7 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	107
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	108

4.1	Денежные средства и их эквиваленты	108
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	108
4.3	Чистая ссудная задолженность	111
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113
4.5	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	114
4.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	114
4.7	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	115
4.8	Прочие активы	116
4.9	Средства кредитных организаций	117
4.10	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	117
4.11	Выпущенные долговые обязательства	118
4.12	Прочие обязательства	118
4.13	Уставный капитал Банка	118
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)	119
5.1	Убытки и суммы восстановления обесценения	119
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	119
5.3	Налоги	120
5.4	Вознаграждение работникам	121
6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	121
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)	123
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)	123
9.	Справедливая стоимость	123
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	125
(а)	Структура корпоративного управления	125
(б)	Политики и процедуры внутреннего контроля	127
11.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	129
11.1	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	129
11.2	Кредитный риск	132
11.3	Рыночный риск	143
11.4	Операционный риск	149
11.5	Риск ликвидности	151
11.6	Правовой риск	154
11.7	Стратегический риск	155
11.8	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	155
11.9	Страновой риск	155
11.10	Информация об управлении капиталом	155
12.	Информация по сегментам деятельности Банка	156
13.	Операции со связанными с Банком сторонами	156



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

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк»
за 2015 год

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 Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	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. 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.

Акционеру Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – Банк) за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 95 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 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 надлежащего 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2016 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 2016 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 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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 2015 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2015 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 Департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- по состоянию на 31 декабря 2015 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 2015 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.

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

Лукашова Н.В.

1 июня 2016 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29034830	2557

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)

на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	4 884 311	11 415 696
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	12 521 307	12 881 446
2.1	Обязательные резервы		2 465 283	2 998 029
3	Средства в кредитных организациях	4.1	45 261 191	29 767 613
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	32 132 983	29 825 594
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	298 785 046	280 783 714
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	43 097 427	27 435 870
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.6	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		410 032	190 943
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	988 777	1 093 834
11	Прочие активы	4.8	4 912 875	5 057 588
12	Всего активов		442 993 949	398 452 298
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.9	12 391 040	19 043 551
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	342 455 983	284 385 221
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	118 222 254	95 450 668
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 098 298	27 759 289
17	Выпущенные долговые обязательства	4.11	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	354 642

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
20	Прочие обязательства	4.12	9 671 942	9 407 719
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 825 604	2 141 901
22	Всего обязательств		383 442 867	343 092 323
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.13	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)		-1 231 124	-5 079 105
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		97 330	97 330
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		44 941 750	52 760 736
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14 593 126	6 431 014
31	Всего источников собственных средств		59 551 082	55 359 975
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		258 451 502	378 212 235
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		24 322 524	24 323 251
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-президент

Главный бухгалтер

1 июня 2016 года



Белая Н.В.

Берингова В.Я.



М.П.

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

Отчет о финансовых результатах

(публикуемая форма)

за 2015 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

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:		28 929 994	22 786 708
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		4 583 083	3 656 513
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		20 690 235	15 963 528
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		3 656 676	3 166 667
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		10 585 001	6 868 841
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		848 449	997 341
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		9 736 552	5 871 500
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		18 344 993	15 917 867
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	-2 200 016	-3 213 254
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-81 600	-95 227
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		16 144 977	12 704 613
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-754 068	-7 862 565
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		500 635	247 672
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-5 121 638	-4 542 267
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	20 261 447	20 087 809
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
12	Комиссионные доходы		10 031 957	8 950 155
13	Комиссионные расходы		3 876 901	3 806 179
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	8 260	-8 260
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	388 667	-662 398
17	Прочие операционные доходы		2 975 157	2 258 016
18	Чистые доходы (расходы)		40 558 493	27 366 596
19	Операционные расходы		19 737 577	17 540 480
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		20 820 916	9 826 116
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	6 227 790	3 395 102
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		14 593 126	6 431 014
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		14 593 126	6 431 014

Вице-президент

Главный бухгалтер

1 июня 2016 года



Белая Н.В.

Берингова В.Я.



М.П.

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

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

(публикуемая форма)

на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	55 924 770.0	3 457 226	52 467 544.0
1.1	Источники базового капитала:	6	46 356 563.0	-7 498 923	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	45 206 563.0	-7 498 923	52 705 486.0
1.1.4.1	прошлых лет	6	45 206 563.0	-7 498 923	52 705 486.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	1 520 130.0	132 188	1 387 942.0
1.2.1	Нематериальные активы		5 130.0	-3 618	8 748.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		410 032.0	219 089	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		1 104 968.0	-83 283	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	44 836 433.0	-7 631 111	52 467 544.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0	0.0
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»		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		1 104 968.0	-83 283	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	44 836 433.0	-7 631 111	52 467 544.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	12 734 248.0	12 560 016	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	12 636 918.0	12 560 016	76 902.0
1.8.3.1	текущего года	6	12 636 918.0	12 560 016	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.8.4.1	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» 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»		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:	6	1 645 911.0	583 919	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
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:	6	1 645 911.0	583 919	1 061 992.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью 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	11 088 337.0	11 088 337	0.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		370 202 258.0	15 046 949	355 155 309.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		370 194 564.0	15 074 248	355 120 316.0
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	370 291 894.0	15 074 248	355 217 646.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	12,1	X	14,8
3.2	Достаточность основного капитала	6	12,1	X	14,8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	15,1	X	14,8

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		268 203 139	264 418 085	109 874 142	240 261 184	235 393 244	91 600 696
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		41 616 515	41 614 456	0	63 581 124	63 552 833	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		41 405 618	41 405 618	0	60 297 142	60 297 142	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		210 897	208 838	0	3 283 982	3 255 691	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
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:		141 653 546	141 162 784	28 232 557	99 812 560	99 426 719	19 885 344
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		88 843 394	88 842 919	17 768 584	58 471 696	58 453 117	11 690 623
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		10	10	5	1 398 652	1 398 652	699 326

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		0	0	0	1 353 667	1 353 667	676 834
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	44 985	44 985	22 492
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		10	10	5	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		84 931 578	81 639 345	81 639 345	75 466 877	71 013 069	71 013 069
1.4.1	Ссудная задолженность		77 664 870	74 587 083	74 587 083	64 462 393	64 031 511	64 031 511
1.4.2	Прочие требования		7 266 708	7 052 262	7 052 262	11 004 484	6 981 558	6 981 558

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
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		1 490	1 490	2 235	1 971	1 971	2 957
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		9 365 276	9 271 623	1 854 325	13 514 789	13 379 641	2 675 928
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		9 365 276	9 271 623	1 854 325	13 514 789	13 379 641	2 675 928
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		104 768 096	104 175 751	139 082 612	87 697 589	86 382 316	116 605 679
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		43 085 647	42 817 351	47 099 086	33 032 469	32 387 838	35 626 622
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		274 003	270 372	351 484	277 511	273 672	355 773
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		61 408 446	61 088 028	91 632 042	54 382 609	53 715 856	80 573 784
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	5 000	4 950	49 500
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		304 748	266 111	498 217	22 970 517	21 833 194	24 509 586
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	21 891 729	20 830 545	22 913 600
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		265 304	228 202	319 483	971 617	902 763	1 263 868
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0

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
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		17 416	16 240	48 720	95 757	89 066	267 198
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		22 028	21 669	130 014	11 414	10 820	64 920
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		98 463 531	96 644 963	28 980 191	99 277 481	97 146 680	25 337 127
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		24 374 846	24 251 142	19 994 008	24 559 623	24 276 480	21 007 469
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		16 458 380	16 441 617	8 220 809	7 905 469	7 896 737	3 948 368
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		3 840 886	3 826 870	765 374	1 920 514	1 906 450	381 290
4.4	по финансовым инструментам без риска		53 789 419	52 125 334	0	64 891 875	63 067 013	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		6 140 332	0		19 968 459

⟨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.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.4	3 822 989	3 709 500.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	11.4	25 486 596	24 729 998.0
6.1.1	чистые процентные доходы	11.4	16 675 109	16 363 202.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	11.4	8 811 487	8 366 796.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11.3	34 200 289.0	10 877 850.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	11.3	2 453 636.3	870 228.0
7.1.1	общий	11.3	1 821 450.8	757 779.3
7.1.2	специальный	11.3	632 185.5	112 448.7
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	11.3	0	0
7.2.1	общий	11.3	0	0
7.2.2	специальный	11.3	0	0
7.3	валютный риск	11.3	3 529 835.3	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/ снижение(-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		6 282 343	-746 189	7 028 532.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4 159 596	-334 013	4 493 609.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		297 142	-95 881	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		1 818 568	-312 233	2 130 801.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		7 037	-4 062	11 099.0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		44 836 433	44 746 646	44 577 751	46 215 531
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		494 827 912	547 988 819	432 825 306	439 083 708
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9.1	8.2	10.3	10.5

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 **91 933 739**, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд **79 279 221**;
 - 1.2. изменения качества ссуд **3 882 728**;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **790 243**;
 - 1.4. иных причин **7 981 547**.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **92 267 752**, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд **2 514 691**;
 - 2.2. погашения ссуд **76 501 538**;
 - 2.3. изменения качества ссуд **4 935 202**;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **708 409**;
 - 2.5. иных причин **7 607 912**.

Вице-президент

Главный бухгалтер

1 июня 2016 года



Белая Н.В.

Берингова В.Я.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29034830	2557

Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

(публикуемая форма)

на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		≥5,0	12,1	14,8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		≥6,0	12,1	14,8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		≥10,0	15,1	14,8
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	149,2	51,6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50,0	279,3	93,1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120,0	11,9	28,6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25,0	Максимальное 19,4 Минимальное 0,8	Максимальное 19,6 Минимальное 0,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800,0	213,0	221,9
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	0,4	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
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		X	X	X

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		442 993 949
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 356 264
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		10 363 232
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		38 449 858
7	Прочие поправки		5 109 473
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		488 053 830

Подраздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		409 203 666
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		1 520 130
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		407 683 536

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		4 674 680
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1 355 888
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		6 030 568
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		32 300 718
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		10 363 232
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		42 663 950
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		96 644 963
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		58 195 105
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		38 449 858
Капитал и риски			
20	Основной капитал		44 836 433
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		494 827 912
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		9,1

Вице-президент

Главный бухгалтер

1 июня 2016 года



Белая Н.В.

Берингова В.Я.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29034830	2557

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)

на 01.01.2016 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
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:		-6 140 401	-9 492 318
1.1.1	Проценты полученные		28 886 124	22 795 377
1.1.2	Проценты уплаченные		-10 424 505	-6 688 487
1.1.3	Комиссии полученные		9 847 135	8 950 155
1.1.4	Комиссии уплаченные		-3 876 999	-3 806 179
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		-2 705 139	-7 687 242
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		-5 121 638	-4 542 267
1.1.8	Прочие операционные доходы		4 097 522	2 258 016
1.1.9	Операционные расходы		-20 733 785	-18 944 409
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-6 109 116	-1 827 282
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		39 165 773	271 722
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		532 746	-237 668
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 487 208	-24 410 088
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		22 995 232	4 146 657
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		739 809	-4 485 377
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-24 624 052
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-6 799 633	-2 164 037
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		31 462 943	9 479 562

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-27 800 734	43 250 416
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		548 202	-683 691
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		33 025 372	-9 220 596
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»		-27 683 360	-866 433
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		17 393 366	18 493 317
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		-135 177	-177 937
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 311	-76 757
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-10 423 860	17 372 190
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	2	-14 250 000	-1 225 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-14 250 000	-1 225 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 301 163	11 530 832
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		10 652 675	18 457 426
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		46 979 193	28 521 767
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	57 631 868	46 979 193

Вице-президент

Главный бухгалтер

1 июня 2016 года



Белая Н.В.

Берингова В.Я.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ситибанк» за 2015 год

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческого банка «Ситибанк» (далее - «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 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 30 июня 2016 года.

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: АО КБ «Ситибанк».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525202.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710401987.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700431296.

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов и 45 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
Филиал АО КБ «Ситибанк» в г. Санкт-Петербурге	г. Санкт-Петербург	Северо-Западный Федеральный Округ
Донской филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Ростов-на-Дону	Южный Федеральный Округ
Уральский филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Екатеринбург	Уральский Федеральный Округ
Средневолжский филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Самара	Приволжский Федеральный Округ
Приволжский филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Нижний Новгород	Приволжский Федеральный Округ
Филиал «Башкортостан» филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Уфа	Приволжский Федеральный Округ
Волгоградский филиал АО КБ «Ситибанк»	г. Волгоград	Южный Федеральный Округ

Также по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 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». В отчете Fitch Ratings по состоянию на 16 октября 2015 года Банку присвоен долгосрочный рейтинг 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 Ситигруп в сети интернет.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-02719-000100 от 1 ноября 2000 года;

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000 от 9 ноября 2000 года;

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-02751-010000 от 9 ноября 2000 года.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

К основным направлениям деятельности Банка в течение 2015 года относились стандартные операции на рынках корпоративных и розничных услуг. В течение отчетного периода существенных изменений в сфере деятельности Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию, не было.

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

Как и в 2014 году, в течение 2015 года Банк продолжил активное развитие направления бизнеса по заключению с корпоративными клиентами сделок с производными финансовыми инструментами, направленных на управление валютным, процентным и ценовым рисками. Спектр возможных решений включал в себя сделки валютный опцион и структурированный форвард, процентный своп, товарный своп и структурированный товарный опцион.

В течение 2015 года Банк продолжал проводить постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года активы Банка увеличились на 44 541 651 тыс. рублей (11,2%) по сравнению с 1 января 2015 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет роста средств в кредитных организациях, а также ссудной задолженности.

По состоянию на 1 января 2016 года обязательства Банка увеличились на 40 350 544 тыс. рублей (11,8%). Увеличение обусловлено главным образом ростом клиентских средств, в том числе и вкладов физических лиц.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Чистая прибыль за 2015 год увеличилась на 8 162 112 тыс. рублей (126,9%), главным образом, за счет роста процентных доходов и доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В 2015 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

27 января 2015 года Общим собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 6 250 000 тыс. рублей. Кроме того, Общим собранием акционеров Банка на заседании 26 июня 2015 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 8 000 000 тыс. рублей.

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»).

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 2016 года. Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2015 года. Кроме того, по состоянию на 1 января 2016 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 2016 года Банк разослал выписки по лицевым счетам с остатками на 1 января 2016 года. Сверка по межбанковским кредитам и депозитам осуществляется Банком по системе SWIFT, а также через международную систему Confirmation.com.

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

По результатам инвентаризации основных средств были выявлены расхождения в размере 7 173 тыс. рублей, что не повлекло существенного искажения статей бухгалтерской (финансовой) отчетности. В настоящее время Банком продолжаются мероприятия по установлению местонахождения данных основных средств. Те основные средства, которые не будут обнаружены до конца периода времени, отведенного на поиск, будут списаны 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.

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

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

3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 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 (ссуг), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 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. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории 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:

Банк выделяет следующие портфели:

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

Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 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 задолженности клиентов, отнесенной 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 осуществляются Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П аналогично методики для оценки ссудной задолженности.

Ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

При наличии активного рынка и котируемых цен справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с главой 5 Положения ЦБ РФ от 17 октября 2014 года № 437-П «Положение о деятельности по проведению организованных торгов». В качестве надежного источника информации Банк признает Московскую Биржу (ЗАО «ФБ ММВБ»). В случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках 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 справедливая стоимость определяется Банком, как цена спроса (BID), опубликованная Рейтер (REUTER) по состоянию на 17:00 Московского времени последнего рабочего дня, а при отсутствии информации на REUTER, 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 бумаги.

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

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

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

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

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

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, 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, материальные запасы доставляются поставщиком непосредственно в подразделение, Банк не ведет учета материальных запасов на счетах 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 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.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2015 года и прошлых лет. По итогам 2014 года размер дивидендов составил 14 250 000 тыс. рублей.

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

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

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

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2016 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, дончисленные 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 единовременно, независимо от того, за какой временной интервал они получены/уплачены;
- расходы на зарплату отражаются по мере начисления, командировочные и представительские расходы отражаются на день их утверждения;
- амортизация отражается не позднее последнего рабочего дня месяца, налоги и сборы – не позднее сроков, установленных для их уплаты;
- 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 2015 год была утверждена Советом Директоров Банка (Протокол заседания от 10 марта 2015 года).

С 1 января 2015 года Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 № 3501-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 плане счетов бухгалтерского учета кредитных

организаций выделяются счета для учета вкладов участников в имущество общества с ограниченной ответственностью (счет 10621) и реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств (счет 61214). Данные изменения были соответствующим образом отражены в отчетном периоде. Введение счетов 61214 и 10621 не оказало влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 10 апреля 2015 года вступили в действие Методические рекомендации по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», от 30 марта 2015 года № 8-МР, содержащие примеры отражения в бухгалтерском учете договоров, на которые распространяется действие Положения ЦБ РФ № 372-П. При этом было отменено письмо ЦБ РФ от 23 декабря 2011 года № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». Новые Методические рекомендации не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 19 марта 2015 года № 3602-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» вводится обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, а также определяется перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований. Соответствующие раскрытия за отчетный и предыдущий год были включены в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

С 1 июля 2015 года Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-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» план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях дополняется счетами 30238 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению» и 91006 «Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению». Данные изменения не оказали влияния на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 1 января 2015 года Письмом ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» применяются новые Методические рекомендации по учету операций, связанных с исполнением договора РЕПО. При этом с 1 января 2015 года отменяется письмо ЦБ РФ от 7 сентября 2007 года № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа». Согласно новым Методическим рекомендациям порядок бухгалтерского учета операций РЕПО приведен в соответствие с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25 ноября 2011 года № 160н (далее – «МСФО (IAS) 39»), согласно которому не происходит признания требований по возврату данных ценных бумаг, полученных по договорам на возвратной основе и переданных впоследствии по договорам на возвратной основе.

Кроме того, ценные бумаги, полученные по договорам на возвратной основе (первоначальный договор), не признаются в отчете о финансовом положении первоначального покупателя в случае если впоследствии данные ценные бумаги были переданы по договорам на возвратной основе и получены обратно или проданы и приобретены вновь до истечения срока первоначального договора. Данные изменения оказали влияние на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и были соответствующим образом отражены в отчетном периоде.

С 1 октября 2015 года Указанием ЦБ РФ от 22 июня 2015 года № 3685-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» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3685-У») внесены следующие изменения:

- внесены изменения в порядок отражения в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг. Порядок бухгалтерского учета операций займа ценных бумаг приведен в соответствие с МСФО (IAS) 39, согласно которому, в том случае, если финансовый актив получен займы либо предоставлен займы в соответствии с договором, предусматривающим возвращение того же самого или практически идентичного актива передающей стороне, то его признание не прекращается, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением активом. Данные изменения оказали влияние на представление данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и были соответствующим образом отражены в отчетном периоде.

- внесены дополнения в порядок бухгалтерского учета долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», в случае увеличения их справедливой стоимости после признания убытка от обесценения. Данные изменения направлены на сближение порядка российского бухгалтерского учета с Международными стандартами финансовой отчетности. В частности, согласно внесенным изменениям в случае если после признания убытка от обесценения в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается по кредиту счета по учету расходов или доходов (по соответствующему символу операционных расходов или доходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) в корреспонденции с дебетом балансового счета по учету отрицательной переоценки по долговым ценным бумагам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».
- внесены изменения в используемую терминологию, направленные на сближение терминологии, используемой в российском бухгалтерском учете с терминологией, используемой в Международных стандартах финансовой отчетности. В частности, в отношении ценных бумаг применяется понятие «справедливая стоимость» вместо «текущая (справедливая) стоимость». Соответствующие изменения были внесены в Учетную политику Банка.

С 15 мая 2015 года Указанием ЦБ РФ от 3 апреля 2015 года № 3610-У «Об отражении в бухгалтерском учете расходов от реструктуризации ипотечных жилищных ссуд, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 1 января 2015 года» введен порядок отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете расходов от реструктуризации ипотечных жилищных ссуд, предоставленных физическим лицам в иностранной валюте до 1 января 2015 года, путем конвертации в российские рубли. Данные изменения оказали незначительное влияние на числовые показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности текущего периода.

С 1 апреля 2015 года Указанием ЦБ РФ 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указанием 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 форму отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 4), а также в форму отчетности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» в части информации о величине финансового рычага (раздел № 2). Кроме того, были изменены названия форм отчетности № 0409808 и 0409813.

В течение 2015 года в Учетную политику Банка вносились прочие изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учета отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

3.6 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2016 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 3503-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» и Положением ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчетности, изменяется порядок учета объектов, перечисленных в наименовании Положения.
- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3623-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» и Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», подготовленным на основе МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие 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», изменяется порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях.

- В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 марта 2015 года № 3597-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» приложение 3 к Положению, определяющее порядок определения доходов, расходов и, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете, признается утратившим силу с 1 января 2016 года. Положение ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - «Положение ЦБ РФ № 446-П»), подготовленное с учетом положений МСФО, с 1 января 2016 года устанавливает для кредитных организаций принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года.
- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому выплаты из прибыли после налогообложения на счетах по учету доходов (расходов) не отражаются, Указанием ЦБ РФ от 4 июня 2015 года № 3659-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» с 1 января 2016 года из плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях исключены счета 70612, 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» и открыт новый счет 111 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)», также введен новый счет 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», учитывая, что поступления от акционеров (участников) не признаются доходами кредитной организации. До 1 января 2016 года безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами (участниками) признавалось в бухгалтерском учете кредитных организаций в качестве прочего дохода и отражалось по символу № 17301 «Доходы от безвозмездно полученного имущества».
- В связи с вступлением в силу Положения ЦБ РФ № 446-П, согласно которому изменен порядок бухгалтерского учета процентных доходов по долговым ценным бумагам, Указанием ЦБ РФ № 3685-У с 1 января 2016 года из плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях исключены счета 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» и план счетов дополнен счетами 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям». В результате данных изменений унифицирован порядок учета процентного дохода по активным операциям.

Указанные выше изменения в Учетной политике на 2016 год могут привести к увеличению расходов в связи с признанием обязательств по выплате выходных пособий работникам. По мнению Банка это не приведет к существенному влиянию на его финансовое положение или результаты деятельности.

3.7 События после отчетной даты (далее - «СПОД»)

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

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 14 636 601 тыс. рублей;
- перенос остатков счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД в размере 14 593 126 тыс. рублей.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год на общую сумму 43 475 тыс. рублей были отражены следующие основные операции:

- доходы, полученные за оказание консультационных услуг на рынке инвестиционно-финансовых продуктов в 2015 году, в размере 470 974 тыс. рублей;
- изменение суммы добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере 234 277 тыс. рублей;
- уменьшение налога на прибыль, в том числе отложенного налога на прибыль за 2015 год, в сумме 441 890 тыс. рублей;
- доначисление налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам за декабрь 2015 года в размере 15 883 тыс. рублей;

- › госоздание резерва по премиальным выплатам сотрудникам по итогам работы за 2015 год в размере 74 866 тыс. рублей;
- › корректировки справедливой стоимости ПФИ в размере 376 тыс. рублей;
- › расходы по прочим налогам и хозяйственным операциям Банка в размере 865 214 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 (далее – «некорректирующих СПОД»).

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

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Денежные средства	4 884 311	11 415 696
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 056 024	9 883 417
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	42 691 533	25 680 080
Российская Федерация	235 648	226 159
Иные государства	42 455 885	25 453 921
	57 631 868	46 979 193

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

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

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	27 458 679	7 153 915
Производные финансовые инструменты	4 674 304	22 671 679
	32 132 983	29 825 594

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	27 458 667	7 131 789
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18 798 660	6 941 920
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	8 660 007	189 869
Корпоративные облигации	12	22 126
Облигации российских предприятий	-	13 486
Облигации российских кредитных организаций	12	8 640
	27 458 679	7 153 915

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
4-04-36400-R	12	1 820	7,55
46014RMFS	99 929	5 656	7,00
46017RMFS	2 880 457	4 186	6,00
46018RMFS	3 448 370	6 097	6,50
46020RMFS	301 590	10 948	6,90
46021RMFS	1 663 407	4 186	5,00
46022RMFS	694 086	5 656	6,00
25080RMFS	567 284	1 820	7,40
25082RMFS	53 605	1 092	6,00
26203RMFS	79 102	2 191	6,90
26205RMFS	400 692	3 654	7,60
26206RMFS	476 105	2 198	7,40
26208RMFS	2 389 282	2 548	7,50
26210RMFS	2 627 997	2 548	6,80
26212RMFS	245 188	5 474	7,05
26215RMFS	1 108 309	3 633	7,00
26216RMFS	1 763 257	2 009	6,70
12840059V	6 423 853	1 826	3,25
МК-0-СМ-119	75 941	10 958	12,75
МК-0-СМ-126	3 656	7 305	11,00
49001RMFS	2 156 557	2 557	7,85

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	Срок обращения	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
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
МК-О-СМ-119	52 848	10 958	12,75
МК-О-СМ-126	2 783	7 305	11,00
49001RMFS	109 068	2 557	7,85

В Банке отсутствуют вложения в долевы́е 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 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Форварды:		
- С иностранной валютой	3 774 902	4 541 134
- С ценными бумагами	10	-
Свопы:		
- С иностранной валютой	511 415	5 976 875
- Валютно-процентные	-	6 106 107
- Процентные	10 162	41 819
Опционы	319 300	3 422 672
Прочие	58 515	2 583 072
Всего	4 674 304	22 671 679

4.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Ссуды клиентам - кредитным организациям	134 310 938	128 438 807
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	121 775 665	106 209 318
Ссуды физическим лицам	46 868 917	50 689 572
Всего ссудной задолженности	302 955 520	285 337 697
Резерв на возможные потери по ссудам	4 170 474	4 553 983
Всего чистой ссудной задолженности	298 785 046	280 783 714

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

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Ссуды клиентам - кредитным организациям	134 310 938	128 438 807
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	121 775 665	106 209 318
- Финансирование текущей деятельности	120 306 860	104 570 969
- Факторинг	1 468 805	1 638 349
Ссуды физическим лицам	46 868 917	50 689 572
- Потребительские кредиты	23 432 111	26 973 443
- Кредитные карты	22 885 737	23 130 055
- Ипотечные кредиты	551 069	586 074
Всего ссудной задолженности	302 955 520	285 337 697
Резерв на возможные потери по ссудам	4 170 474	4 553 983
Всего чистой ссудной задолженности	298 785 046	280 783 714

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

	1 января 2016 года тыс. руб		1 января 2015 года тыс. рублей	
Межбанковские кредиты	134 310 938	44,3%	128 438 807	45,0%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	121 775 665	40,2%	106 209 318	37,2%
Оптовая и розничная торговля	26 067 647	8,6%	34 602 293	12,1%
Обрабатывающие производства	71 882 434	23,7%	53 065 642	18,6%
Транспорт и связь	4 011 587	1,3%	2 521 725	0,9%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 088 958	0,7%	845 446	0,3%
Сельское хозяйство	205 000	0,1%	405 613	0,1%
Строительство	197 835	0,1%	-	-
Добыча полезных ископаемых	3 769 878	1,2%	6 651 667	2,3%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	58 000	0,0%	458 000	0,2%
Прочие виды деятельности	13 494 326	4,5%	7 658 932	2,7%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.:	1 286 712	0,4%	1 445 829	0,5%
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	46 868 917	15,5%	50 689 572	17,8%
Потребительские кредиты	23 432 111	7,7%	26 973 443	9,5%
Кредитные карты и овердрафты	22 885 737	7,6%	23 130 055	8,1%
Ипотечные кредиты	551 069	0,2%	586 074	0,2%
Всего кредитов юридическим и физическим лицам	302 955 520		285 337 697	
Резерв на возможные потери по ссудам	4 170 474		4 553 983	
Всего чистой ссудной задолженности	298 785 046		280 783 714	

При формировании профессионального суждения 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.

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

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

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	43 097 427	27 435 870
	43 097 427	27 435 870

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	24 498 533	15 732 316
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	24 498 533	15 713 893
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	18 423
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	3 606 430	-
Корпоративные облигации	3 116 975	2 204 274
Облигации иностранных предприятий	2 929 770	2 204 274
Облигации кредитных организаций	187 205	-
Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	11 218 982	2 047 375
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	11 197 801	2 047 375
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	21 181	-
Корпоративные облигации	656 507	7 451 905
Облигации российских предприятий	507 611	667 005
Облигации кредитных организаций	148 896	6 784 900
	43 097 427	27 435 870

Кроме того, у Банка имеются в наличии долевыми 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 2016 года может быть представлена следующим образом:

Вид ценной бумаги	Срок погашения	
	Минимум	Максимум
Находящиеся в собственности Банка:		
Государственные долговые обязательства	11.05.2016	14.04.2021
Долговые обязательства кредитных организаций	13.10.2020	13.10.2020
Долговые обязательства нерезидентов	15.03.2017	25.07.2018
Долговые обязательства иностранных государств	15.10.2018	15.10.2018
Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»:		
Государственные долговые обязательства	08.08.2018	31.03.2030
Долговые обязательства кредитных организаций	18.09.2023	18.09.2023
Корпоративные долговые обязательства	01.11.2022	01.11.2022

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих 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

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

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Облигации финансовых организаций	3 773 482	9 656 179
- Кредитные организации	336 101	6 784 900
- Прочие	3 437 381	2 871 279
Облигации нефинансовых организаций	39 323 945	17 779 691
- Государственные долговые обязательства	39 323 945	17 779 691
	43 097 427	27 435 870

4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

В течение 2015 года и по состоянию на 1 января 2016 года Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации, а также прочие участия.

4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В течение 2015 года и по состоянию на 1 января 2016 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года, а также изменение их стоимости за 2015 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 2015 года	811 716	1 959 100	202 475	10 548	2 983 839
Поступления	702	253 088	-	-	253 790
Выбытия	(118 804)	(257 709)	-	-	(376 513)
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	693 614	1 954 479	202 475	10 548	2 861 116
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	(130 718)	(1 596 317)	(162 970)	-	(1 890 005)
Начисленная амортизация за год	(50 706)	(142 952)	(26 681)	-	(220 339)
Убытки от обесценения	-	-	-	(2 057)	(2 057)
Выбытия	6 602	233 460	-	-	240 062
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	(174 822)	(1 505 809)	(189 651)	(2 057)	(1 872 339)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 января 2016 года	518 792	448 670	12 824	8 491	988 777

В качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком отражена квартира, изъятая в исполнение обязательств по просроченному ипотечному кредиту. В течение 2015 года переоценка основных средств не производилась.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов 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.

4.8 Прочие активы

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	872 553	2 044 826
Требования по получению процентов	694 600	1 115 680
Незавершенные расчеты	2 319 452	-
Резерв под обесценение	(251 518)	(265 313)
Всего прочих финансовых активов	3 635 087	2 895 193
Авансовые платежи	67 728	57 621
Материалы и расчеты с поставщиками	598 316	365 291
Расходы будущих периодов	615 494	1 147 631
Прочие	161	598 132
Резерв под обесценение	(3 911)	(6 280)
Всего прочих нефинансовых активов	1 277 788	2 162 395
	4 912 875	5 057 588

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2015 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	265 313	6 280	271 593
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	186 209	(2 369)	183 840
Списания	(200 004)	-	(200 004)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	251 518	3 911	255 429

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

4.9 Средства кредитных организаций

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Счета типа «Поро»	4 391 004	6 192 638
Межбанковские кредиты и депозиты	8 000 036	12 850 913
	12 391 040	19 043 551

Банком синдицированные кредиты не привлекались.

4.10 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	255 953 634	208 966 859
- Физические лица	97 823 419	80 723 135
- Юридические лица	158 130 215	128 243 724
Срочные депозиты	84 636 244	74 349 384
- Физические лица	20 398 835	14 727 533
- Юридические лица	64 237 409	59 621 851
Средства клиентов по брокерским операциям	1 866 105	1 068 978
	342 455 983	284 385 221

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

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Торговля	74 713 701	51 703 617
Производство	62 385 212	55 866 515
Горнодобывающая промышленность/металлургия	5 011 383	8 844 469
Финансовые услуги	13 918 550	12 085 717
Недвижимость	2 932 586	2 445 940
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 307 117	2 666 445
Транспорт и связь	7 250 856	8 510 714
Прочие	55 483 740	45 892 542
	223 003 145	188 015 959

4.11 Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не осуществлял выпуск долговых обязательств.

4.12 Прочие обязательства

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	418 784	258 288
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	3 601 314	4 624 241
Незавершенные расчеты	2 484 498	11 989
Расчеты по конверс.операциям, ПФИ и срочным сделкам	2 194	276 856
Прочая кредиторская задолженность	1 707 686	3 400 259
Всего прочих финансовых обязательств	8 214 476	8 571 633
Обязательства по текущим налогам	180 324	43 377
Задолженность по расчетам с персоналом	89 573	13 212
Резервы предстоящих расходов	1 044 134	586 789
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	29	21
Доходы будущих периодов	143 406	192 687
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 457 466	836 086
	9 671 942	9 407 719

4.13 Уставный капитал Банка

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

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

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

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

5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

тыс. рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 553 983	12 785	271 593	4 838 361
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	1 931 178	(8 370)	183 840	2 106 648
Списания	(2 314 687)	-	(200 004)	(2 514 691)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 170 474	4 415	255 429	4 430 318

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

тыс. рублей	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии 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

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Чистые доходы от конверсионных операций	2 589 456	2 450 001
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20 261 447	20 087 809
	22 850 903	22 537 810

5.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Налог на прибыль	4 294 441	1 678 834
Прочие налоги, в т.ч.:	1 933 349	1 716 268
НДС	1 921 655	1 681 867
Налог на имущество	11 446	19 825
Транспортный налог	16	16
Прочие налоги	232	332
Пошлины	-	14 228
	6 227 790	3 395 102

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2014 год: 20%).

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	4 199 097	1 012 670
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	480 949	358 344
Текущий налог на прибыль, по ставке 9%	-	16
Текущий налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	48 783
	4 680 046	1 419 813

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

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	4 680 046	1 419 813
Изменение отложенного налога	(385 605)	259 021
Всего расходов по налогу на прибыль	4 294 441	1 678 834

В 2015 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 по состоянию на 1 января 2016 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 2016 года в сумме 76 496 тыс. рублей, отраженный на балансовом счете 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» относится к убыткам, полученным Банком по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, по завершенным сделкам, которые не погашены до вступления в силу Федерального закона от 25 ноября 2009 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (то есть до 1 января 2010 года), и остаются непогашенными на 1 января 2016 года. Такие убытки уменьшают общую налоговую базу соответствующих отчетных (налоговых) периодов, начиная с 1 января 2015 года, но не более 20% от первоначальной суммы таких убытков, определяемой на 31 декабря 2014 года, ежегодно до 1 января 2025 года. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2024 году.

5.4 Вознаграждение работникам

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах, за 2015 год и 2014 год может быть представлен следующим образом.

	2015 год тыс. рублей	2014 года тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения	7 289 447	6 450 678
Заработная плата сотрудникам	6 140 563	5 508 877
Налоги и отчисления по заработной плате	1 148 884	941 801
	7 289 447	6 450 678

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

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

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

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее - «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее - «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно (1 января 2015 года: 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно).

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

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

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

В течение 2015 года и 2014 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 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Основной капитал	44 836 433	52 467 544
Базовый капитал	44 836 433	52 467 544
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	11 088 337	-
Всего капитала	55 924 770	52 467 544
Активы, взвешенные с учетом риска	370 291 894	355 217 646
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	15,1	14,8
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	12,1	14,8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	12,1	14,8

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

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	55 924 770	52 467 544
Основной капитал	44 836 433	52 467 544
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	45 206 563	52 705 486
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	1 520 130	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 государств	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	-	-
Источники дополнительного капитала	12 734 248	174 232
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	-
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	-	-

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	12 636 918	76 902
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	97 330	97 330
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	1 645 911	1 061 992
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	1 645 911	1 061 992
	55 924 770	52 467 544

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)

В течение 2015 года структура активов и обязательств Банка не изменилась. Вместе с тем, в связи с вступлением в силу изменений к Инструкции ЦБ РФ № 139-И в части определения обязательств, включенных в расчет нормативов ликвидности, наблюдались существенные изменения обязательных нормативов, раскрытые в отчете «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма 0409813) в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах».

Банк не раскрывает информацию об изменениях значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период в виду отсутствия существенных изменений в значениях показателя финансового рычага в течение отчетного периода.

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

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

9. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк 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, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Переоценка справедливой стоимости процентных, товарных сделок и аналогичных контрактов рассчитывается также на основе наблюдаемых общедоступных исходных данных.

В течение 2015 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2016 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	27 458 679	-	27 458 679
- Производные финансовые инструменты - активы	-	4 674 304	4 674 304
- Производные финансовые инструменты - обязательства	-	5 700 837	5 700 837
- Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	11 397 461	-	11 397 461
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	43 097 427	-	43 097 427

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

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

(а) Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 1 января 2015 года состав Совета Директоров был 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 2015 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения:

- › Решением от 26 июня 2015 года в состав Совета Директоров избраны:
 - Марк Луэ - Председатель Совета Директоров;
 - Денис Коршилов - Член Совета Директоров;
 - Флорин Петреску - Член Совета Директоров;
 - Иванова Мария - Член Совета Директоров;
 - Наталья Николаева - Член Совета Директоров;
 - Виктор Рожков - Член Совета Директоров.
- › По состоянию на 1 января 2016 года состав Совета Директоров является следующим:
 - Иванова Мария - Председатель Совета Директоров;
 - Денис Коршилов - Член Совета Директоров;
 - Флорин Петреску - Член Совета Директоров;
 - Марк Луэ - Член Совета Директоров;
 - Наталья Николаева - Член Совета Директоров;
 - Кристофер Теано - Член Совета Директоров;
 - Виктор Рожков - Член Совета Директоров.

Данный состав был избран Решением акционера от 17 ноября 2015 года.

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

По состоянию на 1 января 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.

По состоянию на 1 января 2016 года состав Правления является следующим (утвержден Решением акционера от 12 августа 2015 года):

- › Марк Луэ - Председатель Правления;
- › Наталья Николаева - Член Правления;
- › Руслан Беляев - Член Правления;
- › Сергей Коротков - Член Правления;
- › Наталья Белая - Член Правления;
- › Михаил Бернер - Член Правления.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

В Банке создан Департамент внутреннего аудита, основными задачами которого является оказание содействия на постоянной основе органам управления Банка (Совету Директоров, Президенту и Правлению Банка) в обеспечении эффективного функционирования Банка и оценке эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка). Департамент внутреннего аудита независим от руководства Банка и подотчетен непосредственно Совету Директоров. Департамент внутреннего аудита представляет аудиторские отчеты по результатам проверок Совету Директоров, Президенту и Правлению Банка, а также руководству проверяемых подразделений. Аудиторские отчеты содержат описание целей проверки, выполненных работ, выявленных замечаний/недостатков, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков Банка или оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, а также согласованных с Департаментом внутреннего аудита мероприятий по устранению выявленных замечаний/недостатков. Дополнительно, Департамент внутреннего аудита предоставляет отчеты Совету Директоров Банка (с направлением копии Президенту и Правлению Банка) не реже двух раз в год о статусе выполнения Плана проверок Департаментов внутреннего аудита.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление и Президент);
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;

- Структурные подразделения (сотрудники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Департамент внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля Банка;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственного сотрудника (структурное подразделение) Банка по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

Основные функции службы внутреннего аудита Банк включают:

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

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- 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;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

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 службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками 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 службе внутреннего аудита, службе внутреннего

контроля, и система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

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

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

Изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2015 года не производилось.

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.

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

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

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

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.

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

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

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

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 преимущества

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: фондовый риск (риск убытков вследствие изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых 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 по 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 Ситигруп.

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 Ситигруп, бухгалтерский учет ведется в соответствии с общепринятыми принципами учета (US GAAP). Для отражения операций с ценными бумагами Банком разработана система SOBOS. Для отражения операций с физическими лицами внедрена операционная система Rainbow. Операции с использованием банковских карт обрабатываются модулем ECS+. Для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями ЦБ РФ разработана операционная система Total Ledger, в которую ежедневно посредством загрузки интерфейсного файла передаются данные из систем Flexcube, SOBOS, Rainbow и ECS+. Вся отчетность,

предоставляемая в ЦБ РФ, составляется на базе данных указанной операционной системы. Для подтверждения идентичности данных в системах было разработано и внедрено, как ежедневная процедура, специальное программное обеспечение, позволяющее сверять остатки на балансовых счетах. Кроме того, технологический риск контролируется Банком в момент приобретения новых программных продуктов путем обязательного тестирования сотрудниками информационного отдела Банка.

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

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

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Ежегодно, в рамках планирования, Департамент внутреннего аудита исследует деятельность всех структурных подразделений Банка с целью выявления, оценки, документирования ключевых рисков в Форме оценки рисков. Департамент внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений и направлений деятельности Банка с целью оценки эффективности системы управления Банка, управления рисками, системы внутреннего контроля, 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.

11.2 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.

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	4 884 311	4 884 311
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	-	-	12 521 307	12 521 307
Обязательные резервы	-	-	2 465 283	2 465 283
Средства в кредитных организациях	-	45 261 191	-	45 261 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 530	4 670 786	27 458 667	32 132 983
Чистая ссудная задолженность	44 611 767	230 173 279	24 000 000	298 785 046
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 773 482	39 323 945	43 097 427
Прочие финансовые активы	835 582	2 799 505	-	3 635 087
	45 450 879	286 678 243	108 188 230	440 317 352

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	Нераспределенные 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	22 693 330	7 131 789	29 825 594
Чистая ссудная задолженность	48 467 800	196 315 914	36 000 000	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	362 108	2 533 085	-	2 895 193
	48 830 383	260 966 121	85 208 622	395 005 126

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Производство	Строительство
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 919 647	-
Ссудная задолженность	71 940 434	197 835
Резервы на возможные потери по ссудам		
Чистая ссудная задолженность		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие финансовые активы	148 803	409
Всего	75 008 884	198 244

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

тыс. рублей	Производство	Строительство
Денежные средства	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 857 759	-
Ссудная задолженность	53 523 642	-
Резервы на возможные потери по ссудам		
Чистая ссудная задолженность		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Прочие финансовые активы	133 460	-
Всего	56 514 861	-

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	4 884 311	4 884 311
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	12 521 307	12 521 307
Средства в кредитных организациях	-	45 261 191	-	-	45 261 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 967 059	1 703 727	3 530	27 458 667	32 132 983
Чистая ссудная задолженность	120 438 589	109 734 690	44 611 767	24 000 000	298 785 046
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 437 381	336 101	-	39 323 945	43 097 427
Прочие финансовые активы	2 645 260	154 245	835 582	-	3 635 087
	129 488 289	157 189 954	45 450 879	108 188 230	440 317 352

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	2 150 449	382 636	362 108	-	2 895 193
	134 464 877	126 501 244	48 830 383	85 208 622	395 005 126

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

	тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	Всего
Денежные средства		4 884 311	-	-	-	4 884 311
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		12 521 307	-	-	-	12 521 307
Средства в кредитных организациях		2 804 363	241 347	42 175 511	39 970	45 261 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30 429 278	-	1 701 354	2 351	32 132 983
Чистая ссудная задолженность		231 969 846	117 895	66 592 202	105 103	298 785 046
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		36 561 227	-	6 536 200	-	43 097 427
Прочие финансовые активы		3 561 094	3 768	68 649	1 576	3 635 087
		322 731 426	363 010	117 073 916	149 000	440 317 352

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

	тыс. рублей	РФ	СНГ	ГРС	ДС	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		4 313 691	2 356	25 421 278	30 288	29 767 613
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		19 338 602	-	10 486 992	-	29 825 594
Чистая ссудная задолженность		241 707 904	124 615	10 262 568	28 688 627	280 783 714
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		25 231 596	-	2 204 274	-	27 435 870
Прочие финансовые активы		2 865 458	2 228	26 098	1 409	2 895 193
		317 754 393	129 199	48 401 210	28 720 324	395 005 126

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года раскрыта в Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) в разделе 2 «Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом».

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единственный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении № 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 незначительные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении

задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2016 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствует. По состоянию на 1 января 2016 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 417 113 тыс. рублей (созданный резерв по данным ссудам - 149 297 тыс. рублей), что составляет 0,9% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0,1% от общей величины активов Банка.

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.

В 2015 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 2 514 691 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2016 года, а также по состоянию на 1 января 2015 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 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Ссуды клиентам-кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	134 310 938	121 721 892	46 520 445	302 553 275
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	29 373	58 544	87 917
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	79 684	79 684
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	127 015	127 015
- на срок от 181 до 360 дней	-	-	81 043	81 043
- на срок более 360 дней	-	24 400	2 186	26 586
Всего просроченной задолженности	-	53 773	348 472	402 245
	134 310 938	121 775 665	46 868 917	302 955 520

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,13% от общей величины ссудной задолженности и 0,09% от общей величины активов Банка.

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

тыс. рублей	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
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 задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2016 года представлена далее:

тыс. рублей	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	614 004	4 361 867	4 975 871
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	16 664	28 336	45 000
- на срок от 31 до 90 дней	23 371	75 640	99 011
- на срок от 91 до 180 дней	29 528	4 939	34 467
- на срок от 181 до 360 дней	10 691	2 922	13 613
- на срок более 360 дней	342	-	342
Всего просроченной задолженности	80 596	111 837	192 433
	694 600	4 473 704	5 168 304

По состоянию на 1 января 2016 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,72% от общей величины прочих активов и 0,04% от общей величины активов Банка.

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

тыс. рублей	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
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 3,61% от общей величины прочих активов и 0,05% от общей величины активов Банка.

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

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2016 года:

тыс. рублей	Категория качества					
	Сумма требования	I	II	III	IV	V
Денежные средства	4 884 311	4 884 311	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	45 287 612	42 691 533	2 595 135	944	-	-
Ссудная задолженность	302 955 520	75 311 695	132 817 032	13 825 526	47 810 696	33 190 571
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 101 842	43 097 427	-	-	-	4 415
Прочие активы	5 168 304	1 491 177	3 306 303	153 346	28 232	189 246
	401 397 589	167 476 143	138 718 470	13 979 816	47 838 928	33 384 232

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

тыс. рублей	Категория качества					
	Сумма требования	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

Резерв на возможные потери

Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				Итого
		II	III	IV	V	
-	-	-	-	-	-	-
26 421	26 421	25 949	472	-	-	26 421
62 418 326	4 170 474	2 072 073	488 179	486 869	1 123 353	4 170 474
4 415	4 415	-	-	-	4 415	4 415
255 429	255 429	52 005	14 521	4 131	184 772	255 429
62 704 591	4 456 739	2 150 027	503 172	491 000	1 312 540	4 456 739

Резерв на возможные потери

Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				Итого
		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

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории 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 2016 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:	99 120 009	10 960 461	110 080 470
Гарантии и поручительства	99 120 009	10 960 461	110 080 470
Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва	203 835 511	41 721 166	-
	302 955 520	52 681 627	110 080 470

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

	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

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

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

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Ссуды физическим лицам

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

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

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

Овердрафты по кредитным картам и потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Изъятые обеспечение

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Недвижимость	10 548	10 548
Резервы на возможные потери	(2 057)	-
Всего изъятого обеспечения	8 491	10 548

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

В течение 2015 года Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам.

Банк не осуществлял цессий в течение 2015 года.

11.3 Рыночный риск

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

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

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

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью до 1 дня в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных

ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

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

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

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

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

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

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

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Риск колебаний валютных курсов	2 905	2 742
Риск изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам с фиксированным доходом	462 198	27 377
	578 175	28 429

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 2016 года и 1 января 2015 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	34 200 289	10 877 850
Процентный риск, в том числе:	2 453 636	870 228
- Специальный процентный риск	1 821 451	757 779
- Общий процентный риск	632 185	112 449
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Валютный риск	3 529 835	-
Величина рыночного риска	34 200 289	10 877 850

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

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

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2016 года			1 января 2015 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,7%	3,3%	-	6,6%	10,3%	-
Чистая ссудная задолженность	14,1%	1,5%	1,3%	16,6%	1,3%	2,4%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,7%	2,1%	4,1%	7,1%	6,0%	4,1%
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	6,0%	-	-	9,8%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,5%	0,1%	0,1%	0,5%	0,1%	0,1%
- Срочные депозиты	9,5%	0,4%	0,4%	13,7%	0,5%	0,3%

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	45 261 191	12%	29 767 613	9%
Чистая ссудная задолженность	298 785 046	77%	280 783 714	83%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 097 427	11%	27 435 870	8%
	387 143 664	100%	337 987 197	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	12 391 040	3%	19 043 551	6%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	342 455 983	97%	284 385 221	94%
Вклады физических лиц	118 222 254	33%	95 450 668	31%
	354 847 023	100%	303 428 772	100%

Изменение процентного риска в разрезе валют

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

Валютный риск

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

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

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

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

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Российские рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные средства	3 439 032	1 100 149	345 130	4 884 311
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 521 307	-	-	12 521 307
Обязательные резервы	2 465 283	-	-	2 465 283
Средства в кредитных организациях	2 524 004	21 614 458	21 122 729	45 261 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 024 052	9 065 293	2 043 638	32 132 983
Чистая ссудная задолженность	191 280 848	90 807 292	16 696 906	298 785 046
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 854 511	4 774 579	1 468 337	43 097 427
Отложенный налоговый актив	410 032	-	-	410 032
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	988 777	-	-	988 777
Прочие активы	3 629 863	286 336	996 676	4 912 875
Всего активов	272 672 426	127 648 107	42 673 416	442 993 949
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	12 385 627	5 377	36	12 391 040
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	201 455 263	105 123 317	35 877 403	342 455 983
Вклады физических лиц	51 417 702	51 648 371	15 156 181	118 222 254
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 841 830	4 786 173	2 470 295	17 098 298
Прочие обязательства	7 345 707	2 125 220	201 015	9 671 942
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 708 742	115 908	954	1 825 604
Всего обязательств	232 737 169	112 155 995	38 549 703	383 442 867
Чистая позиция	39 935 257	15 492 112	4 123 713	59 551 082
Влияние производных финансовых инструментов	20 313 195	(15 604 311)	(4 708 884)	
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	60 248 452	(112 199)	(585 171)	59 551 082

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	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
Отложенный 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	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 оффшорных 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

Фондовый риск

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

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

Прочие ценовые риски

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

11.4 Операционный риск

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (неадекватности) 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 с учетом рекомендаций, изложенных в документах: Письмо ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционными риском 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 его 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 по управлению 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 (Оценки контролей менеджерами), а также за выявление неэффективных контролей, предоставление отчетности и доведение информации до Службы по управлению рисками и Департамента внутреннего аудита.

Вторая линия защиты: независимое подразделение по управлению рисками (Служба по управлению рисками) и подразделения, выполняющие функции внутреннего контроля (Департамент внутреннего аудита). Департамент контроля и оценки рисков АО 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 АО 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:

	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	16 675 109	16 363 202
Непроцентные доходы:	12 384 613	11 452 524
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	720 383	720 383
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 808 145	2 042 825
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	3 819
Комиссионные доходы	7 961 629	6 958 424
Прочие операционные доходы	1 894 456	1 727 073
За вычетом:		
Штрафы, пени, неустойки	3 397	2 505
Другие доходы, относимые к прочим	91 346	85 489
Комиссионные расходы	3 478 383	2 997 734
	25 486 596	24 729 998
Величина операционного риска	3 822 989	3 709 500

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

11.5 Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 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 2016 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	4 884 311	-	-	-	-	-	-	4 884 311
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	12 521 307	-	-	-	-	-	-	12 521 307
Обязательные резервы	2 465 283	-	-	-	-	-	-	2 465 283
Средства в кредитных организациях	45 261 191	-	-	-	-	-	-	45 261 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 214 612	1 085 399	1 812 287	1 020 685	-	-	-	32 132 983
Чистая ссудная задолженность	202 856 036	24 561 367	30 733 132	39 994 266	491 441	-	148 804	298 785 046
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 601 358	36 489 381	2 006 688	-	-	43 097 427
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	410 032	-	410 032
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	988 777	-	988 777
Прочие активы	4 569 109	265 634	49 287	28 845	-	-	-	4 912 875
Всего активов	298 306 566	25 912 400	37 196 064	77 533 177	2 498 129	1 398 809	148 804	442 993 949
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	12 391 040	-	-	-	-	-	-	12 391 040
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	340 563 888	1 478 473	358 800	54 822	-	-	-	342 455 983
Вклады физических лиц	118 222 254	-	-	-	-	-	-	118 222 254
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 801 985	1 756 983	2 295 266	244 064	-	-	-	17 098 298
Прочие обязательства	8 249 741	1 130 284	280 299	11 618	-	-	-	9 671 942
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	1 825 604	-	1 825 604
Всего обязательств	374 006 654	4 365 740	2 934 365	310 504	-	1 825 604	-	383 442 867
Чистая позиция	(75 700 088)	21 546 660	34 261 699	77 222 673	2 498 129	(426 795)	148 804	59 551 082

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженный в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	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
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 оффшорных 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

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 сроков. Указанные далее финансовые активы и обязательства отражены в таблицах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств.

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

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	-	2 037
От 3 до 12 месяцев	3 013 164	89 747
От 1 года до 5 лет	18 171 338	5 825 146
Более 5 лет	6 274 177	1 236 985
	27 458 679	7 153 915

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

	1 января 2016 года тыс. рублей	1 января 2015 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	7 003 552	4 761 555
От 1 до 3 месяцев	6 025 633	4 307 808
От 3 до 12 месяцев	6 835 855	5 585 650
От 1 года до 5 лет	533 795	72 520
	20 398 835	14 727 533

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

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

11.6 Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

11.7 Стратегический риск

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

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

11.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

11.9 Страновой риск

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года представлена в пояснении 11.2.

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

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

11.10 Информация об управлении капиталом

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

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

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов

по установленной форме. Департамент Финансового контроля контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

12. Информация по сегментам деятельности Банка

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

13. Операции со связанными с Банком сторонами

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

У Банка отсутствуют дочерние и зависимые организации.

Операции с управленческим персоналом

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

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2015 году составила 3 866 человек (2014: 4 255 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2015 году составила 11 человек (2014: 13 человек).

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2015 год и 2014 год, представлен далее:

	2015 год тыс. рублей	Доля в общем объеме вознаграждений	2014 год тыс. рублей	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	313 785	4,30%	248 239	3,85%
	313 785	4,30%	248 239	3,85%

Порядок и условия выплат вознаграждения работникам определяются внутренними документами Банка, регулирующими систему оплаты труда и премирования. Система оплаты труда предусматривает фиксированную (не связанную с результатами деятельности) часть оплаты труда, включая должностные оклады, компенсационные и стимулирующие выплаты, а также нефиксированную (связанную с результатами деятельности) часть оплаты труда, включая премии работников.

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

С учетом вышеуказанных условий, для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете вознаграждений (до корректировок) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений может составлять нефиксированная часть оплаты труда, при этом 40 процентов нефиксированной части оплаты труда подлежит отсрочке на срок не менее трех лет, с возможностью последующей корректировки.

Операции с прочими связанными сторонами

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

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях	37 782 549	-	-	37 782 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 703 705	-	-	1 703 705
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	46 694 495	-	37 668	46 656 827
Резерв на возможные потери по ссудам	377	-	377	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	1 101	-	104	997
Резерв на возможные потери по прочим активам	1	-	1	-
Всего активов	86 181 472	-	37 394	86 144 078
Средства кредитных организаций	10 048 435	-	-	10 048 435
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 081 708	-	197 379	2 884 329
Вклады физических лиц	197 379	-	197 379	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 949 439	-	-	1 949 439
Прочие обязательства	106 401	-	9	106 392
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	68	-	68	-
Всего обязательств	15 186 051	-	197 456	14 988 595
Безотзывные обязательства кредитной организации	69 945 617	-	6 811	69 938 806
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 474 168	-	-	5 474 168

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 связанные 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 доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2015 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 связанные стороны тыс. рублей
Процентные доходы	355 136	-	-	355 136
Процентные расходы	175 318	-	-	175 318
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	2 208 601	-	-	2 208 601
Комиссионные доходы	46 456	-	-	46 456
Комиссионные расходы	108 077	-	-	108 077
Прочие операционные доходы	699 636	-	-	699 636
Операционные расходы	4 891 261	-	313 785	4 577 476

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 связанные 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

По состоянию на 1 января 2016 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2015 года: требования не являются просроченными).

В 2015 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 2015 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2014: не списывал).

1 июня 2016 года

Вице-президент

Главный бухгалтер



Белая Н.В.

Берингова В.Я.

