



2016

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 Марка Луэ

4

АО КБ «Ситибанк»

7

Консолидированная
финансовая отчетность
(МСФО)

8

Годовой бухгалтерский
отчет (РСБУ)

72

2016
годовой отчет



Обращение Марка Луэ

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги,

Главной задачей российской экономики на протяжении всего 2016 года стал поиск равновесия. Citi Россия сохранил устойчивые позиции на рынке и продолжил расти, оставаясь надежным партнером для своих клиентов.

Банк получил доход в размере 16, 378 миллиардов рублей (+ 21 %) и чистую прибыль – 10, 698 миллиардов рублей (+ 27%), согласно отчету, подготовленному по российским стандартам бухгалтерского учета. Полученные финансовые результаты по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) составляют, соответственно, 252,866 миллионов долларов США (- 0,89%) и 195,163 миллионов долларов США (- 2,24%). Таким образом, рентабельность активов (ROA) банка приближается к 3% – и это один из лучших показателей в группе сравнимых с Citi банков, работающих в России.

Мы добились успешного результата благодаря прорыву в нескольких бизнес-направлениях.

Услуги Citi в качестве международного доверенного консультанта и координатора были востребованы на рынке слияний и поглощений, объемы которого в России растут в течение последних трех лет. Citi сыграл ключевую роль в одной из самых знаковых международных сделок слияния и поглощения, проходивших в России в 2016 году. Я говорю о продаже группе индийских компаний крупной доли в гигантском Ванкорском нефтяном месторождении, которое контролирует «Роснефть». Общая сумма сделки составила порядка 3 миллиардов долларов США – это крупнейшая сделка на Российском рынке в 2016 году. Более того, это была крупнейшая за всю историю сделка индийского консорциума, связанная с приобретением активов за пределами Индии.

В 2016 году Citi впервые задействовал новое решение, основанное на использовании счетов эскроу по российскому праву. В ходе сделки между двумя иностранными компаниями по продаже кондитерской фабрики в Новгородской области требовалось решение для минимизации риска невыполнения обязательств контрагентов в период переоформления прав собственности на фабрику. Citi предложил структурировать платежи по сделке с использованием счета эскроу.

Разработав эту услугу в 2015 году, с учетом изменений, внесенных в Гражданский кодекс, Citi остается единственным международным банком на российском рынке, предоставляющим услуги по открытию эскроу счетов по Российскому праву для своих клиентов.

Рынки долгового капитала в 2016 году взяли курс на восстановление. При этом общая сумма долговых обязательств, размещенных на рынке компаниями из России, достигла 30 миллиардов долларов США, а это примерно вдвое больше, чем годом ранее. Рост рынка был обусловлен как действиями компаний по управлению уже выпущенными долговыми обязательствами, так и размещением новых выпусков облигаций. При поддержке Citi на международный долговой рынок успешно вернулся «ЛУКОЙЛ», выпустивший еврооблигации на сумму 1 миллиард долларов США – это было первое с 2013 года размещение 10-летних бондов российской компании. Citi также координировал возвращение на международные рынки капитала компании АО «МХК «ЕвроХим», которая установила новый целевой ориентир стоимости своего долга в ходе размещения еврооблигаций со сроком обращения 3,5 года на сумму 500 миллионов долларов США. По данным одного из ведущих финансовых информационных агентств Cbonds, эти, а также другие сделки, организованные, в частности, для «Совкомфлота», «ВымпелКома» и «Кредитного банка Москвы», помогли Citi выйти на третье место в рейтинге ведущих организаторов выпусков еврооблигаций в России по итогам 2016 года.

Citi продолжал наращивать свою долю и на рынке депозитарных услуг. За год мы на треть нарастили объем активов, переданных на хранение в наш депозитарий, и это лишь одна из причин, по которым в исследовании международного издательства Global Investor/ISF «Лучшим депозитарием» 2016 года был назван Citi Россия.

Предлагаемые Citi решения для управления денежными средствами не раз получали профессиональные награды. Именно эти решения обеспечивают банку основной доход. Они же – один из главных аргументов в пользу выбора Citi клиентами, будь то транснациональные корпорации или крупные российские компании. Ведущий международный финансовый журнал Euromoney ежегодно опрашивает клиентов крупнейших банков, и в 2016 году они вновь назвали Citi победителем в номинации «Лучший банк для управления денежными средствами в Центральной и Восточной Европе». Citi также получил награды Euromoney как «Лучший инвестиционный банк, работающий на развивающихся рынках», «Лучший банк в области валютно-финансового обслуживания и обслуживания торговых операций» и «Лучший банк для финансовых организаций».

Стоит особо отметить стабильный рост эффективности бизнеса по работе с частными клиентами. В розничном секторе финансовый результат по итогам 2016 года оказался одним из лучших за почти 15 лет, прошедших с момента открытия направления в России. Достигнуть этого удалось, прежде всего, за счет реорганизации инфраструктуры розницы. Мы оптимизировали нашу сеть банкоматов, отменив при этом плату за обслуживание клиентов в банкоматах других банков; закрыли устаревшие отделения, а также провели полную модернизацию ряда традиционных отделений.

Запуск обновленного приложения Citi Mobile стал одним из ключевых событий для розничного бизнеса Citi в России. Мы обновили интерфейс приложения и добавили новые функциональные возможности, такие как Citi Snapshot, Touch ID или Card Linkage.

Запуск этого обновления отвечает общей стратегии Citi Mobile First, нацеленной на продвижение цифровых каналов обслуживания. Кроме того, у нас теперь есть совершенно новый инструмент для коммуникации с клиентами. Оказалось, что более 70% пользователей мобильных телефонов в России предпочитают общаться через мессенджеры, так что с сентября 2016 года мы начали использовать Viber.

Наше повышенное внимание к развитию цифровых каналов обслуживания обусловлено статистическими данными и фактами, которые говорят о том, что среди наших клиентов все больше и больше тех, кто «грузит» с цифровыми

технологиями. Так, например, онлайн-банкинг и мобильный банкинг используют 53% финансово активных клиентов. Мы получаем в электронном виде более половины заявок на предоставление потребительских кредитов и оформляем 30% кредитных карт через цифровые каналы.

Однако мы прекрасно понимаем, что чем больше транзакций клиенты могут выполнить самостоятельно, тем выше их ожидания от непосредственного контакта с сотрудниками банка в отделении Citi или же во время звонка в CitiPhone. Поэтому, сохраняя фокус на автоматизации и оптимизации, мы, тем не менее, стараемся помнить о важности живого взаимодействия с клиентами. В результате в 2016 году мы добились роста качества обслуживания и отметили самое большое сокращение количества жалоб за всю историю Citi в России.

О том, что мы продвигаемся к нашей цели – предлагать клиентам сервис высочайшего уровня – свидетельствуют независимые исследования. В 2016 году журнал The Retail Finance, основываясь на данных проведенного им опроса, присудил Citi победу в специальной номинации «Уровень клиентского обслуживания».

Но мы ставим перед собой не только бизнес-цели. Мы всегда стремимся помогать обществу решать крупные социальные и экологические задачи, содействовать социальному прогрессу и сохранению окружающей среды в странах и городах, где мы живем и работаем. В 2016 году Citi инвестировал около 1 миллиона долларов США в долгосрочные социально-ориентированные программы в России. Это программы, нацеленные на повышение финансовой грамотности населения, подготовку молодежи к работе в экономике XXI века, раскрытие экономических возможностей, доступных малообеспеченным горожанам.

В 2016 году Citi в пятый раз стал лауреатом все-российского конкурса «Лидеры корпоративной благотворительности». Высокую оценку жюри получила программа, которая помогает молодым людям, находящимся в сложной жизненной ситуации, получить доступ к онлайн обучению, а также информации о потенциальных работодателях и вакансиях.

Забота о благе общества является неотъемлемой частью корпоративной культуры Citi. Ежегодный Международный день волонтера в 2016 году отметили более 1000 сотрудников Citi Россия, вместе со своими семьями и друзьями. Благодаря

волонтерам Citi сделал пожертвование в размере более 1 миллиона рублей в благотворительные организации, и помог привлечь внимание общества к проблемам социально незащищенных молодых сограждан.

Citi ответственно относится к использованию своих ресурсов и возможностей на благо общества. Мы стремимся быть надежной опорой для общества, надежным деловым партнером и надежной финансовой организацией.

В 2016 году журнал Forbes вновь назвал Citi самым надежным банком в России. Эта высокая оценка, которую Citi получил третий раз за последние четыре года, – признание сильной позиции нашего банка на российском рынке и дань уважения упорному труду наших коллег, их стремлению предлагать лучшие на рынке продукты и услуги.

Citi в России продолжает следовать своей долгосрочной стратегии. Мы убедились в том, что она обеспечивает устойчивость и рентабельность. Результаты работы Citi в 2016 году еще раз подтверждают: у нас есть не только верная стратегия, но и проверенные инструменты для ее реализации, а также люди, которые могут ее успешно воплощать.

С уважением,



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

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.

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 является одним из крупнейших банков в стране по уровню капитала и размеру активов. Citi в России насчитывает более 3 000 сотрудников в 11 городах России и обслуживает более 600 000 частных и 3 000 корпоративных клиентов. В 2016 году журнал Forbes признал Citi самым надежным банком в России уже в третий раз. Признание Citi самым надежным банком в России еще раз свидетельствует о наших устойчивых позициях на российском рынке, а также о высоком профессионализме наших сотрудников.

Более подробная информация представлена на сайте www.citibank.ru.

Награды

- Самый надежный банк в России по версии Forbes
- Лучший корпоративный / институциональный цифровой банк в странах Центральной и Восточной Европы (включая Россию) по версии Global Finance
- Победитель в номинации «Уровень клиентского обслуживания» по версии издания Retail Finance
- Лучший депозитарий по результатам опроса издания Global Investor/ISF Magazine
- Лучший прайм-брокер согласно опросу Национальной ассоциацией участников рынка альтернативных инвестиций
- Лучший банк в области расчетно-кассового обслуживания в регионе Центральной и Восточной Европы (включая Россию) согласно опросу Euromoney
- Лучший инвестиционный банк на развивающихся рынках согласно опросу Euromoney
- И другие награды.

Финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год

Аудиторское заключение независимых аудиторов	9
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год	12
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года	13
Отчет о движении денежных средств за 2016 год	14
Отчет об изменениях капитала за 2016 год	15
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год	16
1. Введение	16
2. Принципы составления финансовой отчетности	17
3. Основные положения учетной политики	18
4. Процентные доходы и процентные расходы	29
5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	30
6. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	30
7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	30
8. Общехозяйственные и административные расходы	31
9. Расход по налогу на прибыль	31
10. Денежные и приравненные к ним средства	33
11. Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	34
12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	35
13. Кредиты клиентам	38
14. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	43
15. Основные средства	44
16. Деловая репутация (гудвил)	45
17. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	45
18. Текущие счета и депозиты клиентов	45
19. Прочие обязательства	46
20. Акционерный капитал	46
21. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	46
22. Управление рисками	50
23. Условные обязательства кредитного характера	59
24. Операционная аренда	60
25. Условные обязательства	61
26. Операции со связанными сторонами	62
27. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	63
28. Управление капиталом	65
29. Средние эффективные процентные ставки	66
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	67
31. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	69

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров АО КБ «Ситибанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО КБ «Ситибанк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

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

Аудируемое лицо: АО Коммерческий банк «Ситибанк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700431296.

Москва, Российская Федерация.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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 2016 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 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Департаментом внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 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.

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

Лукашова Наталья Викторовна

АО «КПМГ»
30 мая 2017 года
Москва, Российская Федерация



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2016 год

	Примечания	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Процентные доходы	4	31 726 646	28 696 638
Процентные расходы	4	(8 739 317)	(10 580 915)
Чистый процентный доход		22 987 329	18 115 723
Комиссионные доходы	5	10 822 521	11 052 792
Комиссионные расходы	5	(3 800 882)	(3 957 304)
Чистый комиссионный доход		7 021 639	7 095 488
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	6	630 962	1 070 439
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	7 915 081	13 644 398
Прочие доходы		2 167 120	1 921 548
Всего непроцентных доходов		17 734 802	23 731 873
Валовая прибыль		40 722 131	41 847 596
Создание резервов под обесценение кредитов	13	(1 070 678)	(2 534 777)
(Создание) восстановление резервов по прочим операциям		(69 065)	23 465
Общехозяйственные и административные расходы	8	(24 244 301)	(20 741 331)
Прибыль до налогообложения		15 338 087	18 594 953
Расход по налогу на прибыль	9	(3 500 060)	(4 045 206)
Прибыль за период		11 838 027	14 549 747
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		1 657 200	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		(558 797)	(400 508)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		1 098 403	2 952 411
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		1 098 403	2 952 411
Всего совокупного дохода за период		12 936 430	17 502 158

Марк Луэ
Президент



Канат Шарлапаев
Финансовый директор

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

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года

	Примечания	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	54 206 166	71 029 887
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 792 279	2 465 283
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	11	163 062 307	125 938 565
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	31 206 394	32 208 827
Кредиты клиентам	13	135 971 900	166 405 897
- транснациональным корпорациям	13	68 632 241	88 599 438
- крупным российским коммерческим предприятиям	13	21 726 596	32 208 991
- физическим лицам	13	45 613 063	45 597 468
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	14	52 921 233	43 044 888
- обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»		13 678 736	11 855 366
Основные средства	15	1 327 589	1 138 423
Деловая репутация (гудвил)	16	-	199 779
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	95 125	93 796
Прочие активы		2 935 808	2 211 362
Всего активов		445 518 801	444 736 707
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	3 140 904	5 861 285
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	17	42 557 424	44 529 966
Текущие счета и депозиты клиентов	18	332 786 989	328 219 114
- корпоративных клиентов		209 995 447	164 490 385
- физических лиц		122 791 542	163 728 729
Прочие обязательства	19	4 146 396	3 175 684
Всего обязательств		382 631 713	381 786 049
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		(158 816)	(1 257 219)
Нераспределенная прибыль		59 719 571	60 881 544
Всего капитала		62 887 088	62 950 658
Всего обязательств и капитала		445 518 801	444 736 707

Марк Луэ
Президент



Канат Шарлапаев
Финансовый директор

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

Отчет о движении денежных средств за 2016 год

Примечания	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	42 140 125	39 250 255
Проценты и комиссии уплаченные	(12 530 124)	(14 377 723)
Чистые поступления (выплаты) от операций с иностранной валютой	4 880 327	(5 429 754)
Чистые поступления от операций с ценными бумагами	745 181	254 720
Прочие поступления	1 887 312	1 450 574
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам	(23 731 804)	(19 178 710)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	13 391 017	1 969 362
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(1 326 996)	532 746
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	(49 525 863)	22 625 545
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(92 696)	(18 350 861)
Кредиты клиентам	21 860 674	(4 305 788)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(11 289 741)	(11 382 616)
Прочие активы	(815 726)	1 955 367
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(995 937)	4 743 059
Текущие счета и депозиты клиентов	36 031 157	27 167 785
Прочие обязательства	1 316 537	(2 690 374)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	8 552 426	22 264 225
Налог на прибыль уплаченный	(3 544 588)	(4 653 470)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	5 007 838	17 610 755
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Чистое приобретение основных средств	(510 796)	(183 448)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(510 796)	(183 448)
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Выплата дивидендов	(13 000 000)	(14 250 000)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности	(13 000 000)	(14 250 000)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(8 502 958)	3 177 307
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(8 320 763)	2 295 622
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	71 029 887	65 556 958
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	10	54 206 166
		71 029 887

Марк Луэ
Президент



Канат Шарлапаев
Финансовый директор

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

Отчет об изменениях капитала за 2016 год

	Акционерный капитал тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Резерв по пере- оценке финансо- вых instrumen- тов, имеющих- ся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределен- ная прибыль тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Остаток по состоянию на 1 января 2015 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-ся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	3 352 919	-	3 352 919
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих-ся 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
Прибыль за период	-	-	-	11 838 027	11 838 027
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих-ся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	1 657 200	-	1 657 200
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих-ся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(558 797)	-	(558 797)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	1 098 403	-	1 098 403
Всего прочего совокупного дохода	-	-	1 098 403	-	1 098 403
Всего совокупного дохода за период	-	-	1 098 403	11 838 027	12 936 430
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(13 000 000)	(13 000 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	2 099 023	1 227 310	(158 816)	59 719 571	62 887 088

Марк Луэ
Президент



Канат Шарлапаев
Финансовый директор

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

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 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 2016 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 2016 года и 31 декабря 2015 года официальные курсы составили 60,6569 рублей за 1 доллар США и 72,8827 рублей за 1 доллар США соответственно.

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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

- в части обесценения кредитов - Примечание 13;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - Примечание 27.

(г) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам с датой первоначального применения 1 января 2016 года.

- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 1). Данные поправки уточняют принцип существенности. В частности, явно указывается, что предприятия должны детализировать представление статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если такое представление дает пользователям финансовой отчетности более полезную информацию; и могут объединять статьи в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, если статьи являются несущественными. В результате данных поправок Банк представил детализацию статей отчета о финансовом положении.

3. Основные положения учетной политики

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

(а) 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.

(б) 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.

(в) 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.

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой

отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимизируют использование доступных рыночных данных и минимизируют использование недоступных широкому кругу пользователей данных. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только доступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и 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.

(g) 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.

(e) 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.

(ж) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих разный 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

(з) 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 прочих дебиторской задолженности (далее «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью

приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевого ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(и) 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.

(к) 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.

(л) 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.

(м) 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.

(н) 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.

(о) 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 2016 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»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI)

и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9 признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39, и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка. В настоящее время Банк находится в процессе разработки плана по переходу на МСФО (IFRS) 9.

Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»);

Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»);

Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»).

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 2017 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	18 634 991	20 456 879
По кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	7 947 100	4 583 083
По финансовым инструментам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи	5 144 555	3 656 676
	31 726 646	28 696 638
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	8 521 353	9 732 541
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	217 964	848 374
	8 739 317	10 580 915

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	3 466 434	3 452 890
Выдача гарантий и аккредитивов	1 464 355	1 455 646
Депозитарные услуги	1 134 494	874 273
Комиссии от страховых компаний	1 132 100	1 158 283
Обслуживание пластиковых карт в течение года	853 877	1 014 827
Расчетные операции по пластиковым картам	801 761	886 307
Снятие наличных денежных средств	757 109	946 175
Брокерские услуги	652 062	567 894
Несвоевременное погашение задолженности по кредитным картам	272 615	333 628
Кассовые операции	108 001	106 630
Инвестиционные фонды	61 848	78 075
Прочие	117 865	178 164
	10 822 521	11 052 792
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	2 338 405	2 607 499
Инкассация	363 588	398 350
Расчеты по таможенным картам	298 197	279 573
Комиссии страховым компаниям	251 622	299 775
Получение гарантий	242 366	228 545
Прочие	306 704	143 562
	3 800 882	3 957 304

6. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Реализованный и нерезализованный чистый (убыток) прибыль от финансовых инструментов, предназначенных для торговли	(67 534)	569 804
Реализованная чистая прибыль от финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	698 496	500 635
	630 962	1 070 439

7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	7 926 986	(6 617 049)
Чистый (убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	(11 905)	20 261 447
	7 915 081	13 644 398

8. Общехозяйственные и административные расходы

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Вознаграждение сотрудников и расходы на социальное страхование	7 891 222	7 750 502
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	7 353 497	4 611 812
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 365 674	1 960 896
Ремонт и эксплуатация	1 743 571	1 392 198
Арендные платежи	1 486 486	1 591 254
Информационные и телекоммуникационные услуги	535 676	525 865
Страхование	513 996	315 063
Реклама и маркетинг	365 534	334 152
Амортизация	286 824	403 646
Затраты на аутсорсинг	222 178	317 333
Командировочные расходы	155 212	193 048
Безопасность	75 740	84 749
Прочие	1 248 691	1 260 813
	24 244 301	20 741 331

9. Расход по налогу на прибыль

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	3 775 989	4 666 322
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(275 929)	(621 116)
Всего расхода по налогу на прибыль	3 500 060	4 045 206

В 2016 и 2015 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.

	2016 год тыс. руб.		2015 год тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения	15 338 087		18 594 953	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	3 067 617	20%	3 718 991	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	583 436	4%	486 533	3%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(150 993)	(1%)	(160 318)	(1%)
Расход по налогу на прибыль	3 500 060	23%	4 045 206	22%

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 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлено следующим образом:

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

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

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

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

тыс. руб.	2016 год			2015 год		
	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	2 071 499	(414 299)	1 657 200	4 191 149	(838 230)	3 352 919
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(698 496)	139 699	(558 797)	(500 635)	100 127	(400 508)
Прочий совокупный доход	1 373 003	(274 600)	1 098 403	3 690 514	(738 103)	2 952 411

10. Денежные и приравненные к ним средства

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Касса	3 391 276	5 944 008
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	11 937 468	10 056 024
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
Другие члены «Ситигруп»	29 017 346	37 782 549
Прочие российские банки и финансовые институты		
- Группа ММВБ	6 824 071	10 511 709
- Прочие банки и финансовые институты	481 953	864 335
Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	2 546 969	5 864 215
Крупные российские банки	7 083	7 047
Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	38 877 422	55 029 855
	54 206 166	71 029 887

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

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки денежных и приравненных к ним средств с контрагентами, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств, могут быть представлены следующим образом.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Ситигруп	29 017 346	37 782 549
Центральный банк Российской Федерации	11 937 468	10 056 024
Группа ММВБ	6 824 071	10 511 709
	47 778 885	58 350 282

11. Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Кредиты и депозиты		
Центральный банк Российской Федерации	40 026 902	24 000 000
Другие члены «Ситигруп»	37 698 015	46 657 653
Крупные российские банки	18 811 169	20 683 975
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	5 743	5
Прочие российские банки и финансовые институты	203 175	1 983 862
	96 745 004	93 325 495
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного «РЕПО»		
Крупные российские банки	30 972 104	17 307 361
Группа ММВБ	29 840 491	15 305 709
Прочие российские банки и финансовые институты	5 504 708	-
	66 317 303	32 613 070
	163 062 307	125 938 565

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 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам «обратного «РЕПО», составила 76 198 717 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 37 227 837 тыс. руб.).

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Центральный банк Российской Федерации	40 026 902	24 000 000
Ситигруп	37 698 015	46 657 653
Группа ММВБ	29 840 491	15 305 709
	107 565 408	85 963 362

12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	13 141 609	18 792 888
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	12 959 104	8 636 538
Облигации Газпромбанка	12	10
	26 100 725	27 429 436
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5 105 669	4 769 229
Процентные свопы	-	10 162
	5 105 669	4 779 391
	31 206 394	32 208 827

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3 140 904	5 851 119
Процентные свопы	-	10 166
	3 140 904	5 861 285

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)

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 2016 года и 31 декабря 2015 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.

	2016 год			2015 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	25 298 672	(103 293)	0,02	27 676 759	55 113	0,01
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за доллары США	12 144 001	91 538	61,11	20 449 447	(110 118)	72,49
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за евро	252 761	(1 665)	1,05	45 924	(87)	1,09
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за доллары США	865 726	3 212	0,95	160 020	168	0,92
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за российские рубли	229 078	(3 579)	0,02	119 048	(414)	0,01
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за евро	232 094	3 562	64,79	431 346	27	79,70
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку прочих валют за прочие валюты	176 134	(269)	1,70	41 937	(51)	8,08
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	24 255 431	(1 456 197)	0,02	12 791 856	2 016 747	0,02
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	24 747 082	1 878 522	66,18	27 204 785	(2 708 121)	67,17
Поставочные срочные сделки на покупку евро за российские рубли	8 562 339	(850 909)	0,01	11 641 934	1 734 374	0,01
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за евро	16 024 027	2 244 703	74,32	22 880 365	(2 002 786)	75,36
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за евро	1 030 487	212 387	1,28	2 945 699	218 631	1,19
Поставочные срочные сделки на покупку евро за доллары США	2 417 576	(163 782)	0,89	9 812 916	(202 577)	0,89
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за казахские тенге	1 032 700	(32 818)	0,00	1 100 589	112 339	0,01
Поставочные срочные сделки на покупку казахских тенге за российские рубли	1 051 854	(25 715)	5,41	1 065 464	(8 555)	4,80

	2016 год			2015 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
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за фунты стерлингов	797 787	144 746	88,93	440 031	(69 808)	91,04
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за российские рубли	538 201	(120 252)	0,01	227 300	54 126	0,01
Поставочные срочные сделки на покупку шведской кроны за доллары США	739 622	(80 430)	8,09	263 433	2 568	8,39
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за шведские кроны	657 708	187 535	8,79	264 854	(21 756)	8,38
Поставочные срочные сделки на покупку фунта стерлинга за доллары США	432 908	(9 572)	0,80	169 063	(6 258)	0,65
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за китайские юани	390 589	24 611	9,18	454 807	(20 113)	10,62
Поставочные срочные сделки на покупку китайских юаней за доллары США	390 091	(3 134)	6,96	453 061	(5 009)	6,52
Поставочные срочные сделки на покупку японских иен за доллары США	674	-	116,54	1 245 677	8 248	121,17
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за японские иены	-	-	-	1 251 842	(113 034)	0,56
Поставочные срочные сделки на покупку прочих валют за прочие валюты	918 220	25 564	30,92	942 866	(15 544)	26,85
Опционы на покупку евро за российские рубли	1 628 021	7 368	0,01	914 584	-	0,01
Опционы на покупку российских рублей за евро	1 352 795	(7 368)	76,79	983 347	-	74,12
Опционы на покупку долларов США за российские рубли	1 425 438	16 350	0,01	1 343 401	-	0,02
Опционы на покупку российских рублей за доллары США	1 288 959	(16 350)	67,08	1 499 054	-	65,31
Опционы на покупку прочих валют за прочие валюты	621 897	-	40,60	907 154	-	36,11

13. Кредиты клиентам

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты транснациональным корпорациям	69 239 404	89 431 148
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям	21 918 807	32 511 347
	91 158 211	121 942 495
Кредиты физическим лицам		
Кредитные карты	24 171 223	23 050 521
Потребительские кредиты	22 337 762	23 626 330
Кредиты сотрудникам	233 115	299 736
Ипотечные кредиты	198 991	256 697
Овердрафты	11 192	24 109
	46 952 283	47 257 393
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	138 110 494	169 199 888
Резерв под обесценение	(2 138 594)	(2 793 991)
	135 971 900	166 405 897

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов за 2016 и 2015 годы.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	2 793 991	2 596 151
Чистое создание резерва в течение года	1 070 678	2 534 777
Списания	(1 726 075)	(2 336 937)
Величина резерва по состоянию на конец года	2 138 594	2 793 991

Качество кредитов юридическим лицам

Банк проанализировал свой портфель кредитов юридическим лицам и не выявил кредитов, которые имеют признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года.

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

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, 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 %
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.

Банк оценивает резерв под обесценение исходя из исторических потерь по данным видам кредитов и создает коллективный резерв в размере 0,9% (31 декабря 2015 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 2016 года была бы на 903 588 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2015 года: 1 208 084 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 2016 и 2015 годы.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	1 134 066	968 927
Чистое (восстановление) создание резерва в течение года	(334 692)	165 139
Величина резерва по состоянию на конец года	799 374	1 134 066

Качество кредитов физическим лицам

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

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

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 %
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
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
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
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

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 2015 года: три процента), величина резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2016 года была бы на 1 368 392 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2015 года: 1 367 924 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 2016 год.

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

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов физическим лицам за 2015 год.

	Кредитные карты тыс. руб.	Потребительские кредиты тыс. руб.	Кредиты сотрудникам тыс. руб.	Ипотечные кредиты тыс. руб.	Овердрафты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	928 845	660 200	1 354	30 895	5 930	1 627 224
Чистое создание резерва в течение года	1 183 078	1 116 258	1 990	52 575	15 737	2 369 638
Списания	(1 103 645)	(1 233 292)	-	-	-	(2 336 937)
Величина резерва по состоянию на конец года	1 008 278	543 166	3 344	83 470	21 667	1 659 925

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Производство	48 549 319	72 155 639
Физические лица	46 952 283	47 257 393
Торговля	19 603 488	26 181 326
Финансовое посредничество	8 393 035	10 308 334
Телекоммуникации	2 470 967	118 301
Добыча полезных ископаемых	2 301 426	3 782 599
Прочие	9 839 976	9 396 296
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	138 110 494	169 199 888
Резерв под обесценение	(2 138 594)	(2 793 991)
	135 971 900	166 405 897

Анализ обеспечения

Анализ обеспечения по кредитам юридическим лицам

Кредиты, выданные транснациональным корпорациям, чистой балансовой стоимостью 60 135 895 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 82 904 188 тыс. руб.) обеспечены гарантиями от материнских компаний и/или других членов «Ситигруп», а кредиты транснациональным корпорациям чистой балансовой стоимостью 8 496 346 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 5 695 250 тыс. руб.) не имеют обеспечения. Большая часть кредитов, выданных крупным российским коммерческим предприятиям, обеспечены гарантиями от их материнских компаний.

Анализ обеспечения по кредитам физическим лицам

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

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 125 589 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 173 227 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

В течение 2016 и 2015 годов Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам физическим лицам.

Сроки погашения кредитов

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

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	30 769 458	24 473 462
Государственные долговые ценные бумаги США	5 995 716	3 603 448
Еврооблигации Газпрома	1 190 366	1 463 430
Еврооблигации Внешторгбанка	930 325	1 126 716
Еврооблигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	352 178	334 076
Облигации Внешэкономбанка	-	183 975
Долевые ценные бумаги		
Акции Национального бюро кредитных историй	4 410	4 410
Акции Национального расчетного депозитария	39	-
Прочие	5	5

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	12 995 407	11 182 183
Облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	515 960	506 460
Облигации Российского сельскохозяйственного банка	151 103	145 551
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	16 266	21 172
	52 921 233	43 044 888

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 2016 года	2 774 288	2 583 788	5 358 076
Поступления	71 986	438 810	510 796
Выбытия	(429 177)	(241 546)	(670 723)
По состоянию на 31 декабря 2016 года	2 417 097	2 781 052	5 198 149
Амортизация			
По состоянию на 1 января 2016 года	(1 901 659)	(2 317 994)	(4 219 653)
Начисленная амортизация	(137 755)	(149 069)	(286 824)
Выбытия	420 560	215 357	635 917
По состоянию на 31 декабря 2016 года	(1 618 854)	(2 251 706)	(3 870 560)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года	798 243	529 346	1 327 589
	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

16. Деловая репутация (гудвил)

В 2016 году деловая репутация (гудвил), возникшая в результате приобретения Банком в январе 2005 года депозитария Банка «АБН-Амро», была списана Банком.

17. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Счета типа «Поро»	23 523 706	21 899 840
Срочные депозиты	19 033 718	22 630 126
	42 557 424	44 529 966

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Ситигруп	8 636 982	12 970 371
Национальный Клиринговый Центр	7 144 532	8 692 746
	15 781 514	21 663 117

18. Текущие счета и депозиты клиентов

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	261 783 345	246 396 715
Срочные депозиты	71 003 644	81 822 399
	332 786 989	328 219 114

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты	2 257 967	1 702 701
Прочие финансовые обязательства	7 764	29 674
Всего прочих финансовых обязательств	2 265 731	1 732 375
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом	1 171 109	1 124 297
Кредиторская задолженность по прочим налогам	364 107	167 472
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	244 253	12 852
Прочие нефинансовые обязательства	101 196	138 688
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 880 665	1 443 309
	4 146 396	3 175 684

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 2016 года оставались выпущенными и находящимися в обращении 1 000 обыкновенных акций. В 2007 году Банк получил допавочный капитал в размере 1 227 310 тыс. руб. от «Ситигрупп» без дополнительного выпуска акций.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 30 июня 2016 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 6 500 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 6 500 000 тыс. руб. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигрупп Негерлангс Б.В.» 15 июля 2016 года.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 19 сентября 2016 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 6 500 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 6 500 000 тыс. руб. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигрупп Негерлангс Б.В.» 29 сентября 2016 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 2016 года состав Совета Директоров является следующим:

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

В течение 2016 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения:

С 1 января 2016 года по 17 марта 2016 года в состав Совета Директоров входили: Иванова Мария Львовна, Николаева Наталья Юрьевна, Коршилов Денис Николаевич, Петреску Флорин, Рожков Виктор Сергеевич, Теано Кристофер и Луэ Марк.

С 18 марта 2016 года по 7 апреля 2016 года в состав Совета Директоров входили: Иванова Мария Львовна, Николаева Наталья Юрьевна, Коршилов Денис Николаевич, Петреску Флорин, Рожков Виктор Сергеевич, Теано Кристофер, Луэ Марк и Смолянова Виктория Александровна.

С 8 апреля 2016 года по 29 июня 2016 года в состав Совета Директоров входили: Иванова Мария Львовна, Коршилов Денис Николаевич, Петреску Флорин, Рожков Виктор Сергеевич, Теано Кристофер, Луэ Марк и Смолянова Виктория Александровна.

С 30 июня 2016 года по 1 декабря 2016 года в состав Совета Директоров входили: Иванова Мария Львовна, Николаева Наталья Юрьевна, Коршилов Денис Николаевич, Рожков Виктор Сергеевич, Теано Кристофер, Луэ Марк, Смолянова Виктория Александровна, Потома Марек и Большаков Алексей Николаевич.

2 декабря 2016 года был избран Совет Директоров в составе: Иванова Мария Львовна, Николаева Наталья Юрьевна, Коршилов Денис Николаевич, Теано Кристофер, Луэ Марк, Смолянова Виктория Александровна, Потома Марек, Большаков Алексей Николаевич, Серебрякова Полина Сергеевна и Дучай Эвелин.

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 2016 года в состав Правления Банка входят:

- › Луэ Марк - Председатель Правления;
- › Николаева Наталья Юрьевна;
- › Беляев Руслан Валерьевич;
- › Белая Наталия Викторовна;
- › Бернер Михаил Борисович;
- › Ключко Светлана Анатольевна.

В течение 2016 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

С 1 января 2016 года по 17 марта 2016 года в состав Правления входили: Луэ Марк, Николаева Наталья Юрьевна, Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна и Бернер Михаил Борисович.

С 18 марта 2016 года по 7 апреля 2016 года в состав Правления входили: Луэ Марк, Николаева Наталья Юрьевна, Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович и Ключко Светлана Анатольевна.

С 8 апреля 2016 года по 8 июня 2016 года в состав Правления входили: Луэ Марк, Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович и Клочко Светлана Анатольевна.

С 9 июня 2016 года по 1 декабря 2016 года в состав Правления входили: Луэ Марк, Беляев Руслан Валерьевич, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович и Клочко Светлана Анатольевна.

2 декабря 2016 года было избрано Правление в составе: Луэ Марк, Николаева Наталья Юрьевна, Беляев Руслан Валерьевич, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович и Клочко Светлана Анатольевна.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

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

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

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

Систему внутренних контролей Банка составляют:

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

системы внутреннего контроля в соответствии с утвержденным Советом Директоров «Положением о Департаменте внутреннего аудита» и Планом внутренних аудиторских проверок. Департамент внутреннего аудита возглавляется руководителем (начальником), назначаемым и освобождаемым от должности Советом Директоров Банка. Руководитель Департамента внутреннего аудита подотчетен Совету Директоров Банка;

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

Основные функции Департамента внутреннего аудита включают:

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

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

Основные функции Департамента комплаенса и контроля включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

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

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

22. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2016 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 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 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	(1 170 593)	(3 087 419)	(1 138 559)	(3 002 723)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 170 593	3 087 419	1 138 559	3 002 723

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 2016 года и 31 декабря 2015 года, может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 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	(1 869 443)	(1 869 443)	(2 192 939)	(2 192 939)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 869 443	1 869 443	2 192 939	2 192 939

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 2016 года и 31 декабря 2015 года, и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США и других валют по отношению к российскому рублю, может быть представлен следующим образом.

	2016 год		2015 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	491 849	491 849	(17 314)	(17 314)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(491 849)	(491 849)	17 314	17 314
20% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	406 947	406 947	(80 278)	(80 278)
20% снижение курса других валют по отношению к российскому рублю	(406 947)	(406 947)	80 278	80 278

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.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	50 814 890	65 085 879
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	163 062 307	125 938 565
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	31 206 394	32 208 827
Кредиты клиентам	135 971 900	166 405 897
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	52 916 779	43 040 473
Прочие финансовые активы	2 175 640	1 650 847
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	436 147 910	434 330 488

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 2016 года и 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 2016 года составлял 69 865 578 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 63 106 243 тыс. руб.).

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Н6»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих

в группу связанных заемщиков) перед Банком к собственным средствам (капиталу) Банка, а также обязательный норматив максимального размера крупных кредитных рисков (далее – «норматив Н7»), который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года максимально допустимое значение норматива Н6, установленное ЦБ РФ, составляло 25%, норматива Н7 – 800%. Значение норматива Н6, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2017 года, составляло 19,1% (1 января 2016 года: 19,4%) и соответствовало установленному законодательством уровню. Значение норматива Н7, рассчитанное Банком по состоянию на 1 января 2017 года, составляло 158,4% (1 января 2016 года: 213,0%) 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 2016 года и 31 декабря 2015 года.

2016 год	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. руб.	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное денежное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Виды финансовых активов/обязательства						
Производные финансовые инструменты - активы	2 800 365	-	2 800 365	1 034 694	-	1 765 671
Сделки «обратного «РЕПО»	66 317 303	-	66 317 303	66 317 303	-	-
Всего финансовых активов	69 117 668	-	69 117 668	67 351 997	-	1 765 671
Производные финансовые инструменты - обязательства	3 086 341	-	3 086 341	1 034 694	-	2 051 647
Всего финансовых обязательств	3 086 341	-	3 086 341	1 034 694	-	2 051 647

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 денежное 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

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 2017 года и 1 января 2016 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года:

	Требование	1 января 2017 года, %	1 января 2016 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	312,3	149,2
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	610,6	279,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	8,5	11,9

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

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

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	41 292 140	593 181	442 381	249 445	-	42 577 147	42 557 424
Текущие счета и депозиты клиентов	318 932 635	6 105 015	3 835 549	3 129 063	1 367 418	333 369 680	332 786 989
Прочие финансовые обязательства	2 265 731	-	-	-	-	2 265 731	2 265 731
Производные финансовые инструменты							
- Поступления	(68 475 269)	(27 550 699)	(25 171 667)	(7 501 089)	(4 234 620)	(132 933 344)	(5 105 669)
- Выбытия	67 818 947	27 004 893	24 769 940	7 167 523	3 652 276	130 413 579	3 140 904
Всего обязательств	361 834 184	6 152 390	3 876 203	3 044 942	785 074	375 692 793	375 645 379
Забалансовые обязательства кредитного характера	102 536 488	-	-	-	-	102 536 488	102 536 488

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 величина выбытия (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

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

Операционный риск

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

23. Условные обязательства кредитного характера

Гарантии и аккредитивы

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

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Гарантии, срок действия которых истекает в:		
2016 году	-	19 734 872
2017 году	18 533 922	1 072 366
2018 году	2 780 170	2 774 563
2019 году	164 714	113 412
2020 году	363 312	368 962
2021 году	86 061	15 672
2022 году	8 797	-
	21 936 976	24 079 847
Аккредитивы, срок действия которых истекает в:		
2016 году	-	242 677
2017 году	167 296	-
	167 296	242 677

Срок действия по данным инструментам, указанный в договоре, является сроком, со 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 2016 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

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

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

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 2016 года и 31 декабря 2015 года могут быть представлены следующим образом.

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Сроком менее 1 года	1 358 866	2 113 863
Сроком от 1 года до 5 лет	4 578 444	7 859 550
Сроком более 5 лет	3 843 288	5 653 402
	9 780 598	15 626 815

В 2016 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 1 486 486 тыс. руб. (2015 год: 1 591 254 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 344 531 тыс. руб. и 313 785 тыс. руб. за 2016 и 2015 годы соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 22 642 тыс. руб. и 37 668 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 8,8% и 7,3% по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года соответственно.

Текущие счета и депозиты руководства Банка составили 187 720 тыс. руб. и 197 388 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года соответственно. Средние эффективные процентные ставки по депозитам составили 9,7% и 10,6% по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года соответственно.

Операции с другими членами «Ситигруп»

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами «Ситигруп» составили:

	2016 год		2015 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	29 017 346	-	37 782 549	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	37 698 015	0,56%	46 657 653	0,67%
Финансовые активы, предназначенные для торговли - производные финансовые инструменты	512 812	-	1 803 136	-
Прочие активы	43 088	-	164	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	8 636 982	7,79%	12 970 371	9,25%
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли - производные финансовые инструменты	2 400 281	-	1 986 570	-
Прочие обязательства	27 692	-	3 495	-

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года большинство договоров купли-продажи иностранной валюты и процентных свопов были заключены с другими членами «Ситигруп» на срок до одного года.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами «Ситигруп» за 2016 и 2015 годы могут быть представлены следующим образом:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Процентные доходы	244 438	355 136
Процентные расходы	(149 758)	(175 318)
Чистый (убыток) прибыль от операций купли-продажи иностранной валюты	(9 793 628)	2 208 601
Комиссионные доходы	16 699	46 456
Комиссионные расходы	(65 040)	(108 077)

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Прочие доходы	1 297 768	699 636
Общехозяйственные и административные расходы	(7 353 497)	(4 611 812)

Суммы выданных гарантий другим членам «Ситигруп» по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составили:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Гарантии, выданные другим членам «Ситигруп»	2 290 582	5 474 168

Суммы полученных от других членов «Ситигруп» гарантий по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года составили:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Гарантии, полученные от других членов «Ситигруп» в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	79 328 920	95 185 564

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года большинство договоров гарантий с другими членами «Ситигруп» заключены по рыночной стоимости на срок до одного года.

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 дисперских 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 2016 года руководством были сделаны следующие допущения:

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

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 2016 года и 31 декабря 2015 года, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех 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 2016 года и 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на стоимости, признанной в отчете о финансовом положении.

	2016 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	26 100 725	5 105 669	31 206 394
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	3 140 904	3 140 904
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	52 916 779	-	52 916 779
	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

Справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2016 года 4 454 тыс. руб. (31 декабря 2015 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 2016 года и 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

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

28. Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве собственных средств (капитала) те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». По состоянию на 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (норматив H1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив H1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив H1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2015 года: 5,0%, 6,0% и 10,0% соответственно). Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2016 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 0,625% и 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 2017 года и 1 января 2016 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 2017 года и 1 января 2016 может быть представлен следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. руб.	1 января 2016 года тыс. руб.
Базовый капитал	45 371 320	44 836 433
Основной капитал	45 371 320	44 836 433
Собственные средства (капитал)	55 167 597	55 924 770
Активы, взвешенные с учетом риска	365 751 918	370 291 894
Норматив Н1.1 (%)	12,4	12,1
Норматив Н1.2 (%)	12,4	12,1
Норматив Н1.0 (%)	15,1	15,1

29. Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2016 год			2015 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»	9,9%	1,5%	0,3%	10,4%	0,6%	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7,9%	3,3%	-	6,7%	3,3%	-
Кредиты клиентам	15,8%	3,2%	1,6%	16,3%	2,7%	2,6%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	7,2%	1,7%	4,1%	6,7%	2,1%	4,1%
Процентные обязательства						
Депозиты банков и других финансовых институтов	1,3%	0,0%	0,0%	4,6%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,9%	0,0%	0,0%	0,5%	0,1%	0,1%
- Срочные депозиты	8,1%	0,5%	0,1%	9,5%	0,4%	0,4%

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает анализ всех активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года по установленным в договорах датам наступления срока погашения за исключением ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за исключением долевого инструмента. Указанные ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	54 206 166	-	-	-	-	-	54 206 166
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 792 279	3 792 279
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	150 736 457	12 325 850	-	-	-	-	163 062 307
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	27 170 924	1 272 843	1 540 199	480 168	742 260	-	31 206 394
Кредиты клиентам	62 285 609	23 779 990	8 259 692	8 140 948	33 505 661	-	135 971 900
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	52 916 779	-	-	-	-	4 454	52 921 233
Прочие активы	2 319 118	440 708	73 533	29 477	72 972	-	2 935 808
Основные средства	-	-	-	-	-	1 327 589	1 327 589
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	95 125	95 125
Всего активов	349 635 053	37 819 391	9 873 424	8 650 593	34 320 893	5 219 447	445 518 801
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	732 974	763 649	1 202 896	246 793	194 592	-	3 140 904
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	41 288 834	589 626	436 360	242 604	-	-	42 557 424
Текущие счета и депозиты клиентов	318 809 109	6 049 390	3 747 181	2 962 398	1 218 911	-	332 786 989
Прочие обязательства	2 217 738	861 890	821 670	49 709	195 389	-	4 146 396
Всего обязательств	363 048 655	8 264 555	6 208 107	3 501 504	1 608 892	-	382 631 713
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(13 413 602)	29 554 836	3 665 317	5 149 089	32 712 001	5 219 447	62 887 088
Чистая 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 совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	(13 413 602)	16 141 234	19 806 551	24 955 640	57 667 641	62 887 088	-
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	-

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.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года договорные сроки погашения срочных депозитов физических лиц могут быть представлены следующим образом:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
Менее 1 месяца	3 698 462	7 263 641
От 1 до 3 месяцев	5 043 504	6 140 342
От 3 до 6 месяцев	3 699 669	4 678 084
От 6 месяцев до 1 года	2 799 399	2 126 364
Более 1 года	1 159 572	538 845
	16 400 606	20 747 276

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.
От 1 до 3 месяцев	677 484	-
От 3 до 6 месяцев	8 169 327	4 652 628
От 6 месяцев до 1 года	-	2 961 594
Более 1 года	70 170 693	62 855 687
	79 017 504	70 469 909

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 2016 года.

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

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

Марк Луэ
Президент



Канат Шарлапаев
Финансовый директор

Годовой бухгалтерский отчет

РОССИЙСКИЕ СТАНДАРТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Аудиторское заключение независимых аудиторов	74
Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	74
Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»	76
Бухгалтерский баланс	78
Отчет о финансовых результатах	80
Раздел 1. О прибылях и убытках	80
Раздел 2. О совокупном доходе	82
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	83
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала	83
Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом	90
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода	90
Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов	93
Подраздел 2.2. Операционный риск	94
Подраздел 2.3. Рыночный риск	94
Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	94
Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага	95
Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала	95
Раздел «Справочно».	95
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	96
Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах	96
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага	97
Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	97
Подраздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага	98
Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности	99
Отчет о движении гонечных средств	100
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ситибанк» за 2016 год	102
Введение	102
1. Общая информация	102
1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	102
1.2 Информация о банковской группе	103
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	103
2. Краткая характеристика деятельности Банка	104
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка	105
3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	105
3.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	105
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	106
3.4 Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	106
3.5 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	118
3.6 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	120
3.7 События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	120

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	121
4.1 Денежные средства и их эквиваленты	121
4.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121
4.3 Чистая ссудная задолженность	123
4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	125
4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	126
4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	126
4.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	126
4.8 Прочие активы	128
4.9 Средства кредитных организаций	129
4.10 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	129
4.11 Выпущенные долговые обязательства	129
4.12 Прочие обязательства	130
4.13 Уставный капитал Банка	130
5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (публикуемая форма)	130
5.1 Убытки и суммы восстановления обесценения	130
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	131
5.3 Налоги	131
5.4 Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	132
5.5 Вознаграждение работникам	132
6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	133
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	139
8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (публикуемая форма)	140
9. Справедливая стоимость	140
Иерархия оценок справедливой стоимости	141
Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных	141
10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	143
10.1 Структура корпоративного управления	143
10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля	144
11. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	146
11.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	146
11.2 Кредитный риск	149
11.3 Рыночный риск	158
11.4 Операционный риск	165
11.5 Риск ликвидности	167
11.6 Правовой риск	170
11.7 Стратегический риск	171
11.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	171
11.9 Страновой риск	171
11.10 Информация об управлении капиталом	171
12. Информация по сегментам деятельности Банка	172
13. Операции со связанными с Банком сторонами	172
14. Информация о системе оплаты труда в Банке	175



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

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

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 2017 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год и пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

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

Аудируемое лицо: АО Коммерческий Банк «Ситибанк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700431296.

Москва, Российская Федерация.

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

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

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, годовая до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также

о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 подразделениями 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 2016 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 2016 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.

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

Лукашова Н.В.

АО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация
5 июня 2017 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 01.01.2017 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	2 923 956	4 884 311
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	15 729 747	12 521 307
2.1	Обязательные резервы	4.1	3 792 279	2 465 283
3	Средства в кредитных организациях	4.1	33 543 712	45 261 191
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	31 131 445	32 132 983
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	300 481 212	298 785 046
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	53 024 803	43 097 427
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		31 024	0
9	Отложенный налоговый актив		588 869	410 032
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.7	1 353 365	988 777
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.8	3 979 588	4 912 875
13	Всего активов		442 787 721	442 993 949
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.9	9 648 552	12 391 040
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.10	342 840 108	342 455 983
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	113 843 079	118 222 254
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 851 813	17 098 298
18	Выпущенные долговые обязательства	4.11	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		1 359	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
21	Прочие обязательства	4.12	12 191 580	9 671 942
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 865 571	1 825 604
23	Всего обязательств		384 398 983	383 442 867

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	4.13	1 000 000	1 000 000
25	Собственные акции (голи), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		150 000	150 000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-91 894	-1 231 124
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		97 330	97 330
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		46 534 876	44 941 750
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10 698 426	14 593 126
35	Всего источников собственных средств		58 388 738	59 551 082

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

36	Безотзывные обязательства кредитной организации		274 837 004	258 451 502
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		22 104 272	24 322 524
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-президент

Главный бухгалтер

5 июня 2017 года

Николаева Н.Ю.

Гуныко А.Б.



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 2016 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)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	тыс. руб. Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		33 674 040	28 929 994
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		7 947 100	4 583 083
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		20 582 385	20 690 235
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		5 144 555	3 656 676
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		8 739 317	10 585 001
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		217 964	848 449
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		8 521 353	9 736 552
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		24 934 723	18 344 993
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:		-2 563 698	-2 200 016
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-140 503	-81 600
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		22 371 025	16 144 977
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		229 688 542	143 534 847
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-225 133 585	-144 288 915
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		698 496	500 635
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	3 257 552	-5 121 638

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-11 905	20 261 447
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		8 382 134	10 031 957
15	Комиссионные расходы		3 549 260	3 876 901
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	8 260
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-373 216	388 667
19	Прочие операционные доходы		5 937 519	2 975 157
20	Чистые доходы (расходы)		41 267 302	40 558 493
21	Операционные расходы		24 888 979	19 737 577
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		16 378 323	20 820 916
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	5 679 897	6 227 790
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10 703 272	14 593 126
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-4 846	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		10 698 426	14 593 126

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Данные за
соответствующий
период прошлого
года

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		10 698 426	14 593 126
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 424 037	3 659 856
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 424 037	3 659 856
6.2	изменение фонда хеджирования генеральных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		284 807	-188 125
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 139 230	3 847 981
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 139 230	3 847 981
10	Финансовый результат за отчетный период		11 837 656	18 441 107

Вице-президент

Главный бухгалтер

5 июня 2017 года




Николаева Н.Ю.

Гулько А.Б.



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)

по состоянию на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капи- тала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капи- тала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6	1 000 000	X	1 000 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 000 000	X	1 000 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	6	46 479 626	X	45 206 563	X
2.1	прошлых лет		46 479 626	X	45 206 563	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд	6	150 000	X	150 000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		47 629 626	X	46 356 563	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		3 824	0	5 130	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		57 372	0	76 496	0
11	Резервы хеджирования гележных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Негосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		531 497	0	333 536	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
27	Отрицательная величина добавочного капитала	6	1 665 613	X	1 104 968	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	6	2 258 306	X	1 520 130	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	6	45 371 320	X	44 836 433	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	6	0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	1 665 613	X	1 104 968	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 665 613	X	1 104 968	X
41.1.1	нематериальные активы		2 549	X	7 694	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		1 663 064	X	1 097 274	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)	6	1 665 613	X	1 104 968	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	6	45 371 320	X	44 836 433	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6	10 904 987	X	12 734 248	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	6	10 904 987	X	12 734 248	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	6	1 108 710	X	1 645 911	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 108 710	X	1 645 911	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		1 108 710	X	1 645 911	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	6	1 108 710	X	1 645 911	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	6	9 796 277	X	11 088 337	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	55 167 597	X	55 924 770	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		365 657 137	X	370 202 258	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		365 654 588	X	370 194 564	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	6	365 751 918	X	370 291 894	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	6	12,4082	X	12,1113	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	6	12,4082	X	12,1116	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	6	15,0833	X	15,1029	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X		X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,4049	X		X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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		251 851 194	248 961 606	73 715 429	268 203 139	264 418 085	109 874 142
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		64 252 177	64 214 488	0	41 616 515	41 614 456	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		58 653 703	58 653 703	0	41 405 618	41 405 618	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		5 598 474	5 560 785	0	210 897	208 838	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		139 454 044	138 790 237	27 758 047	141 653 546	141 162 784	28 232 557
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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 «З», в том числе обеспеченные их гарантиями		68 786 877	68 783 621	13 756 724	88 843 394	88 842 919	17 768 584
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		8	8	4	10	10	5
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		8	8	4	10	10	5

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		48 143 955	45 955 863	45 955 863	84 931 578	81 639 345	81 639 345
1.4.1	Ссудная задолженность		41 386 121	39 804 761	39 804 761	77 664 870	74 587 083	74 587 083
1.4.2	Прочие требования		6 757 834	6 151 102	6 151 102	7 266 708	7 052 262	7 052 262
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		1 010	1 010	1 515	1 490	1 490	2 235
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		5 328 964	5 275 675	1 055 135	9 365 276	9 271 623	1 854 325
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		5 328 964	5 275 675	1 055 135	9 365 276	9 271 623	1 854 325
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		85 641 265	84 235 252	109 903 389	104 768 096	104 175 751	139 082 612
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		40 731 093	40 403 139	44 443 453	43 085 647	42 817 351	47 099 086
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 456 745	1 441 169	1 873 520	274 003	270 372	351 484
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		43 453 427	42 390 944	63 586 416	61 408 446	61 088 028	91 632 042
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		21 941 688	20 935 261	23 144 731	304 748	266 111	498 217
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		211 353	191 881	268 633	265 304	228 202	319 483
3.2	с коэффициентом риска 170 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), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		14 329	13 638	40 914	17 416	16 240	48 720
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		14 042	6 626	39 756	22 028	21 669	130 014
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		102 816 994	100 958 912	27 134 277	98 463 531	96 644 963	28 980 191
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		22 295 143	22 112 183	20 286 335	24 374 846	24 251 142	19 994 008
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		13 696 363	13 695 884	6 847 942	16 458 380	16 441 617	8 220 809
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	3 840 886	3 826 870	765 374
4.4	по финансовым инструментам без риска		66 825 488	65 150 845	0	53 789 419	52 125 334	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	8 050 226	0	0	6 140 332

- <1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 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 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (коп-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	11.4	6 052 864	3 822 989
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	11.4	40 352 427	25 486 596
6.1.1	чистые процентные доходы	11.4	17 162 814	16 675 109
6.1.2	чистые непроцентные доходы		23 189 613	8 811 487
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

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	43 486 594.0	34 200 289.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	11.3	3 336 958.6	2 453 636.3
7.1.1	Общий	11.3	2 343 923.5	1 821 450.8
7.1.2	Специальный	11.3	993 035.1	632 185.5
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	11.3	0.0	0.0
7.2.1	общий	11.3	0.0	0.0
7.2.2	специальный	11.3	0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	11.3	91 003.6	3 529 835.3
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:	11.3	50 965.3	0.0
7.4.1	основной товарный риск	11.3	0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск	11.3	50 965.3	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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:		7 209 365	927 022	6 282 343
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4 722 391	562 795	4 159 596

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	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		621 403	324 261	297 142
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1 856 938	38 370	1 818 568
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		8 633	1 596	7 037

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6	45 371 320	45 494 118	52 161 359	42 876 319
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		494 383 690	487 814 492	508 377 603	475 939 713
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9.2	9.3	10.3	9.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел не заполняется.

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (зачисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **178 756 456**, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд **158 046 029**;
 - 1.2. изменения качества ссуд **4 677 289**;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **400 412**;
 - 1.4. иных причин **15 632 726**.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **178 193 661**, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд **1 966 086**;
 - 2.2. погашения ссуд **150 879 608**;
 - 2.3. изменения качества ссуд **8 840 662**;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **484 873**;
 - 2.5. иных причин **16 022 432**.

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гуныко А.Б.

5 июня 2017 года



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

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

(публикуемая форма)

на 01.01.2017 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 банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	6	≥4,5	12,4	12,1		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	6	≥6	12,4	12,1		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	6	≥8	15,1	15,1		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X	X		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15,0	312,3	149,2		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50,0	610,6	279,3		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120,0	8,5	11,9		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤25,0	Максимальное	19,1	Максимальное	19,4
				Минимальное	0,1	Минимальное	0,8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤800,0	158,4	213,0		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50,0	0,0	0,0		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3,0	0,3	0,4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤25,0	0,0	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		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		442 787 721
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 183 229
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		13 333 260
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		35 475 210
7	Прочие поправки		6 369 172
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		486 410 248

Подраздел 2.2 Таблица расчета 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		375 978 332
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2 258 306
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		373 720 026
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		5 003 709
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1 183 229
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:		6 186 938
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		65 668 256
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		13 333 260
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		79 001 516
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		100 958 912
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		65 483 702
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		35 475 210
Капитал и риски			
20	Основной капитал		45 371 320
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		494 383 690
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		9,2

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

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

Вице-президент

Главный бухгалтер

5 июня 2017 года

Николаева Н.Ю.

Гулько А.Б.



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 01.01.2017 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.

Денежные
потоки за
соответствующий
отчетный период
прошлого года

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:		15 746 359	-6 140 401
1.1.1	Проценты полученные		33 129 966	28 886 124
1.1.2	Проценты уплаченные		-8 729 242	-10 424 505
1.1.3	Комиссии полученные		8 299 001	9 847 135
1.1.4	Комиссии уплаченные		-3 549 274	-3 876 999
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		8 330 972	-2 705 139
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		3 257 552	-5 121 638
1.1.8	Прочие операционные доходы		5 936 206	4 097 522
1.1.9	Операционные расходы		-25 175 020	-20 733 785
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-5 753 802	-6 109 116
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5 478 176	39 165 773
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 326 996	532 746
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 409 188	17 487 208
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-22 885 218	22 995 232
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		211 838	739 809
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 686 208	-6 799 633
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		32 569 517	31 462 943

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		-1 918 962	-27 800 734
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2 923 393	548 202
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		21 224 535	33 025 372
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"		-65 144 063	-27 683 360
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		54 552 621	17 393 366
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		-674 865	-135 177
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-4 781	1 311
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-11 271 088	-10 423 860
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		-13 000 000	-14 250 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-13 000 000	-14 250 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-8 318 767	2 301 163
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-11 365 320	10 652 675
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4.1	57 631 868	46 979 193
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	46 266 548	57 631 868

Вице-президент

Главный бухгалтер

5 июня 2017 года




Николаева Н.Ю.

Гулько А.Б.



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ситибанк» за 2016 год

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества коммерческого банка «Ситибанк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года и за 2016 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 2017 года.

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

1. Общая информация

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов и 31 внутреннего структурного подразделения (дополнительные офисы, операционные офисы, операционные кассы 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
Средневожский 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 2017 года и 1 января 2016 года Банк имел представительство в Новосибирской области.

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

В январе 2017 года компания Fitch Ratings подтвердила Банку долгосрочный рейтинг РДЭ на уровне ВВВ-, прогноз «Стабильный».

1.2 Информация о банковской группе

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

Ситигруп является американской открытой акционерной компанией, регулируемой Комиссией США по ценным бумагам и биржам (далее – «КЦББ»), учрежденной в соответствии с законодательством штата Делавер и имеющей обыкновенные акции, допущенные к организованным торгам и зарегистрированные на Нью-Йоркской фондовой бирже, Мексиканской фондовой бирже и Токийской фондовой бирже. В соответствии с Приложением 13G, зарегистрированным в КЦББ 19 января 2017 года компанией «БлэкРок, Инк.» (BlackRock, Inc.) (далее – «компания «БлэкРок»»), по состоянию на 31 декабря 2016 года компания «БлэкРок» и ее дочерние компании являлись бенефициарными владельцами 7,2% обыкновенных акций Ситигруп. В соответствии с Приложением 13G, зарегистрированным в КЦББ 9 февраля 2017 года компанией «Зе Вэнгард Груп Инк.» (The Vanguard Group Inc.) (далее – «компания «Вэнгард»»), по состоянию на 31 декабря 2016 года компания «Вэнгард» и ее дочерние компании являлись бенефициарными владельцами 6,27% обыкновенных акций Ситигруп. На основе имеющейся у Ситигруп информации и исходя из анализа отчетов, зарегистрированных КЦББ, ни одно лицо, за исключением компаний «БлэкРок» и «Вэнгард», не владеет более чем 5% обыкновенных акций Ситигруп.

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

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

К основным направлениям деятельности Банка в течение 2016 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 2015 году, в течение 2016 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 2016 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 2017 года активы Банка снизились на 206 228 тыс. рублей (0,05%) по сравнению с 1 января 2016 года. При этом средства в кредитных организациях уменьшились на 11 717 479 тыс. рублей или на 25,9%, а чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, увеличились на 9 927 376 тыс. рублей или на 23%.

По состоянию на 1 января 2017 года обязательства Банка увеличились на 956 116 тыс. рублей (0,2%). Основные изменения произошли по статьям средства кредитных организаций, которые уменьшились на 2 742 488 тыс. рублей или на 22,1%, и прочие обязательства, которые увеличились на 2 519 638 тыс. рублей или на 26,1%.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

Чистая прибыль за 2016 год снизилась на 3 894 700 тыс. рублей (27%), главным образом, за счет существенного снижения доходов от переоценки иностранной валюты

В 2016 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

В течение отчетного периода Банком дважды осуществлялась выплата дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет. На основании решения Общего собрания акционеров Банка от 30 июня 2016 года - в размере 6 500 000 тыс. рублей и на основании решения Общего собрания акционеров Банка от 19 сентября 2016 года - в размере 6 500 000 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»), Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - «Положение ЦБ РФ № 446-П»), Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (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 2017 года. Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2016 года. Кроме того, по состоянию на 1 января 2017 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.) 13 января 2017 года Банк разослал выписки по лицевым счетам с остатками на 1 января 2017 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 1 379 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 заголовленности:

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

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

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

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

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

Оценка кредитного риска по приобретенным правам требований, а также расчет и формирование резервов осуществляются Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П аналогично методике для оценки ссудной задолженности.

Ценные бумаги

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

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом

финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

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

В целях определения размера резерва 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 на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

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

- ПАО «Московская биржа ММББ-РТС» (далее – «ММББ»);
- BLOOMBERG;
- REUTERS;
- СРО НФА.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок.

Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

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

В случае отсутствия активного рынка 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 ММББ. В случаях отсутствия в течение одного календарного месяца котировок по этим бумагам на ММББ их справедливая стоимость определяется Банком, как цена спроса (BID), опубликованная REUTERS по состоянию на 17:00 Московского времени последнего рабочего дня, а при отсутствии информации на REUTERS используется цена спроса (BID) по информации 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 Ситигруп и описана в отдельном документе «E-DEALER: Методология определения прибыли и убытка», который утвержден Комитетом управления рисками 30 июня 2008 года.

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

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 Ситигруп.

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.

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

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

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

Требования и обязательства на счетах раздела Г переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты, учетных цен ЦБ РФ на драгоценные металлы, справедливой стоимости ценных бумаг, а также иных переменных. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 385-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные – со счетом 99996.

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

- - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Запасы

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

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

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П, Положением ЦБ РФ № 372-П, Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и другими нормативными документами.

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

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

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

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

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2016 года и прошлых лет. По итогам 2015 года и прошлых лет размер дивидендов составил 13 000 000 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 в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 446-П с использованием «метода начисления», за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2016 году Банк не вел учет дисконтирования процентных доходов по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также приобретенным правам требований, и процентных расходов по привлеченным денежным средствам со сроком погашения более одного года, т.к. устанавливаемые Казначейством Банка процентные ставки учитывают ставку дисконтирования, определенную на основе доходности по сопоставимым ОФЗ, и определяются исходя из ожидаемых потоков денежных средств и ожидаемых сроков обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренных договором, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения сопоставимых (аналогичных) финансовых активов и финансовых обязательств.

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

Переоценка средств в иностранных валютах, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов

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

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

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

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 2016 год была утверждена Советом Директоров Банка (Протокол заседания от 22 января 2016 года).

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» (с учетом последующих изменений), подготовленным на основе Международных стандартов финансовой отчетности, с 1 января 2016 года применяется новый порядок учета объектов, перечисленных в наименовании положения. Сравнительные данные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были пересчитаны.

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 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждение работникам», введенного в действие Российской Федерации, с 1 января 2016 года применяется новый порядок бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях. Данные изменения применяются перспективно.

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 № 446-П, подготовленное с учетом положений Международных стандартов финансовой отчетности, 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. Данные изменения применяются перспективно.

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 балансовые счета № 70612, № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения», и в План счетов включен новый балансовый счет № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)». Также включен новый балансовый счет № 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками», на котором в составе капитала учитываются соответствующие операции с собственниками кредитной организации, 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». Данные изменения применяются перспективно.

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 «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 балансовые счета № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и № 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям», и в План счетов включены внебалансовые счета № 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. Как следствие, остатки по статьям «Всего активов» и «Всего обязательств» бухгалтерского баланса (публикуемой формы) уменьшатся на величину остатков, числящихся на указанных счетах, а также уменьшатся остатки по статьям «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Прочие обязательства». Данные изменения применяются перспективно.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 30 ноября 2015 года № 3863-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 28 декабря 2015 года № 525-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями», подготовленным в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», введенным в действие на территории Российской Федерации, с 16 марта 2016 года бухгалтерский учет хеджирования осуществляется Банком в соответствии с установленным порядком. Бухгалтерский учет хеджирования обеспечивает отражение результатов деятельности Банка по управлению рисками, предусматривающей использование инструментов хеджирования. Объектом хеджирования могут быть активы, обязательства, соглашения, прогнозируемые операции, чистые инвестиции в иностранное подразделение, которые подвергают предприятие риску изменения их справедливой стоимости или связанного с ними будущего движения денежных средств. Данные изменения применяются перспективно.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 1 января 2016 года были внесены изменения в формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления в связи с изменениями в порядке бухгалтерского учета отдельных операций. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период. Кроме того, были внесены изменения в формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и порядок их составления и представления, а также изменено название формы отчетности № 0409813. Показатели данных форм отчетности за сравнительный период были приведены в соответствие с показателями за текущий период.

В течение 2016 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 2017 год Банком внесены изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ, в частности Указания ЦБ РФ от 8 июля 2016 года № 4065-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».

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 2016 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 10 333 212 тыс. рублей;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД в размере 10 698 426 тыс. рублей.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год на общую сумму 365 214 тыс. рублей были отражены следующие основные операции:

- уменьшение суммы добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере 59 783 тыс. рублей;
- уменьшение (восстановление) отложенного налога на прибыль в сумме 713 237 тыс. рублей;
- восстановление резерва по премиальным выплатам сотрудникам по итогам работы за 2016 год в размере 141 571 тыс. рублей;
- уменьшение налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам за декабрь 2016 года в размере 101 681 тыс. рублей;
- увеличение налога на прибыль за 2016 год в сумме 289 590 тыс. рублей;
- уменьшение доходов, полученных за оказание консультационных услуг на рынке инвестиционно-финансовых продуктов в 2016 году в размере 279 809 тыс. рублей;
- расходы по прочим налогам и хозяйственным операциям Банка в размере 21 876 тыс. рублей.

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

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

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Денежные средства	2 923 956	4 884 311
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 937 468	10 056 024
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	31 405 124	42 691 533
Российская Федерация	288 927	235 648
Иные государства	31 116 197	42 455 885
	46 266 548	57 631 868

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 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	26 127 736	27 458 679
Производные финансовые инструменты	5 003 709	4 674 304
	31 131 445	32 132 983

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	26 127 724	27 458 667
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 143 613	18 798 660
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	12 984 111	8 660 007
Корпоративные облигации	12	12
Облигации российских кредитных организаций	12	12
	26 127 736	27 458 679

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
26206RMFS	26 083	2 198	7,40
26210RMFS	176 595	2 548	6,80
26211RMFS	691 562	3 661	7,00
26212RMFS	2 048 177	5 474	7,05
26218RMFS	6 605 907	5 803	8,50
26219RMFS	3 509 049	3 731	7,75
46012RMFS	9 150	9 700	3,28
46019RMFS	77 090	4 830	2,00
49001RMFS	5 681 085	2 557	7,85

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения	Ставка купона, %
12840059V	7 232 298	1 826	3,25
МК-О-СМ-119	67 767	10 958	12,75
МК-О-СМ-126	2 961	7 305	11,00
4-04-36400-R	12	1 820	7,55
	26 127 736		

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-О-СМ-119	75 941	10 958	12,75
МК-О-СМ-126	3 656	7 305	11,00
49001RMFS	2 156 557	2 557	7,85
	27 458 679		

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

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

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Форварды:		
- С иностранной валютой	3 888 479	3 774 902
- С ценными бумагами	90	10
Свопы:		
- С иностранной валютой	376 034	511 415
- Валютно-процентные	696 372	-
- Процентные	0	10 162
Опционы	32 214	319 300
Прочие	10 520	58 515
Всего	5 003 709	4 674 304

4.3 Чистая ссудная задолженность

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Ссуды клиентам - кредитным организациям	164 821 505	134 310 938
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	93 796 340	121 775 665
Ссуды физическим лицам	46 578 640	46 868 917
Всего ссудной задолженности	305 196 485	302 955 520
Резерв на возможные потери по ссудам	4 715 273	4 170 474
Всего чистой ссудной задолженности	300 481 212	298 785 046

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

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Ссуды клиентам - кредитным организациям	164 821 505	134 310 938
Ссуды клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	93 796 340	121 775 665
- Финансирование текущей деятельности	92 141 162	120 306 860
- Факторинг	1 655 178	1 468 805
Ссуды физическим лицам	46 578 640	46 868 917
- Потребительские кредиты	22 163 474	23 432 111
- Кредитные карты и овердрафты	23 987 401	22 885 737
- Ипотечные кредиты	427 765	551 069
Всего ссудной задолженности	305 196 485	302 955 520
Резерв на возможные потери по ссудам	4 715 273	4 170 474
Всего чистой ссудной задолженности	300 481 212	298 785 046

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

	1 января 2017 года тыс. руб		1 января 2016 года тыс. руб	
Межбанковские кредиты	164 821 505	54,0%	134 310 938	44,3%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	93 796 340	30,7%	121 775 665	40,2%
Торговля оптовая и розничная	19 527 761	6,4%	26 067 647	8,6%
Обрабатывающие производства	48 181 440	15,8%	71 882 434	23,7%
Транспорт и связь	2 895 851	0,9%	4 011 587	1,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 658	0,0%	2 088 958	0,7%
Сельское хозяйство	135 378	0,0%	205 000	0,1%
Строительство	315 427	0,1%	197 835	0,1%
Добыча полезных ископаемых	2 320 884	0,8%	3 769 878	1,2%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений	450 540	0,1%	58 000	0,0%
Финансовая и страховая деятельность	11 299 862	3,7%	12 087 421	4,0%
Прочие виды деятельности	8 649 539	2,8%	1 406 905	0,5%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе:	1 544 989	0,5%	1 286 712	0,4%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	46 578 640	15,3%	46 868 917	15,5%
Потребительские кредиты	22 163 474	7,3%	23 432 111	7,7%
Кредитные карты и овердрафты	23 987 401	7,9%	22 885 737	7,6%
Ипотечные кредиты	427 765	0,1%	551 069	0,2%
Всего кредитов юридическим и физическим лицам	305 196 485		302 955 520	
Резерв на возможные потери по ссудам	4 715 273		4 170 474	
Всего чистой ссудной задолженности	300 481 212		298 785 046	

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 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	53 024 764	43 097 427
Долевые ценные бумаги	39	-
	53 024 803	43 097 427

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	30 836 887	24 498 533
Облигации (еврооблигации) иностранных государств	5 995 681	3 606 430
Корпоративные облигации	2 475 791	3 116 975
Облигации иностранных предприятий	2 475 791	2 929 770
Облигации кредитных организаций	-	187 205
Акции российских предприятий	39	-
Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»:		
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации	13 047 819	11 218 982
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	13 031 732	11 197 801
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	16 087	21 181
Корпоративные облигации	668 586	656 507
Облигации российских предприятий	515 110	507 611
Облигации кредитных организаций	153 476	148 896
	53 024 803	43 097 427

У Банка имеются в наличии долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, в размере 4 454 тыс. рублей, представляющие собой оплату участия в ряде организаций. Пог данные вложения сформирован резерв в размере 4 415 тыс. рублей.

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

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

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющих 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	24.11.2021
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	24.06.2028	31.03.2030
Долговые обязательства кредитных организаций	18.09.2023	18.09.2023
Корпоративные долговые обязательства	01.11.2022	01.11.2022

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

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Облигации финансовых организаций	1 952 074	2 305 146
- Кредитные организации	153 476	336 101
- Прочие	1 798 598	1 969 045
Облигации нефинансовых организаций	51 072 690	40 792 281
- Государственные долговые обязательства	49 880 387	39 323 945
- Прочие	1 192 303	1 468 336
	53 024 764	43 097 427

4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

В течение 2016 года и по состоянию на 1 января 2017 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 2016 года и по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года и 1 января 2016 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены далее:

тыс. рублей

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

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

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

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Нематериаль- ные активы	Недвижимость, временно неисполь- зуемая 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.

4.8 Прочие активы

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	898 496	872 553
Требования по получению процентов	789 484	694 600
Незавершенные расчеты	2 191 451	2 319 452
Резерв под обесценение	(260 943)	(251 518)
Всего прочих финансовых активов	3 618 488	3 635 087
Авансовые платежи	8 139	67 728
Материалы и расчеты с поставщиками	680 820	598 316
Расходы будущих периодов	15 194	615 494
Прочие	-	161
Резерв под обесценение	(343 053)	(3 911)
Всего прочих нефинансовых активов	361 100	1 277 788
	3 979 588	4 912 875

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2016 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	251 518	3 911	255 429
Чистое создание резерва под обесценение	168 676	339 142	507 818
Списания	(159 251)	-	(159 251)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	260 943	343 053	603 996

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

4.9 Средства кредитных организаций

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Счета типа «Поро»	9 637 233	4 391 004
Межбанковские кредиты и депозиты	11 319	8 000 036
	9 648 552	12 391 040

Банком синдицированные кредиты не привлекались.

4.10 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	265 113 023	255 953 634
- Физические лица	97 806 998	97 823 419
- Юридические лица	167 306 025	158 130 215
Срочные депозиты	74 773 730	84 636 244
- Физические лица	16 036 081	20 398 835
- Юридические лица	58 737 649	64 237 409
Средства клиентов по брокерским операциям	2 953 355	1 866 105
	342 840 108	342 455 983

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

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля	71 391 812	74 713 701
Производство	60 460 046	62 385 212
Добыча полезных ископаемых	7 331 471	5 011 383
Финансовая и страховая деятельность	15 174 589	13 918 550
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	2 020 130	2 932 586
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	53 777	1 307 117
Транспорт и связь	20 611 890	7 250 856
Прочие	49 521 331	55 483 740
	226 565 046	223 003 145

4.11 Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не осуществлял выпуск долговых обязательств.

4.12 Прочие обязательства

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Обязательства по уплате процентов	428 859	418 784
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	6 152 966	3 601 314
Незавершенные расчеты	1 450 473	2 484 498
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	711 629	2 194
Прочая кредиторская задолженность	1 205 244	1 717 096
Всего прочих финансовых обязательств	9 949 171	8 223 886
Обязательства по текущим налогам	545 032	180 324
Задолженность по расчетам с персоналом	1 345 328	1 124 297
Обязательства по социальному обеспечению	138 586	-
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	-	29
Доходы будущих периодов	213 463	143 406
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 242 409	1 448 056
	12 191 580	9 671 942

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 2016 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	4 170 474	4 415	255 429	4 430 318
Чистое создание резерва под обесценение	2 351 634	-	507 818	2 859 452
Списания	(1 806 835)	-	(159 251)	(1 966 086)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 715 273	4 415	603 996	5 323 684

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

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 257 552	(5 121 638)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(11 905)	20 261 447
	3 245 647	15 139 809

5.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Налог на прибыль	3 313 704	4 294 441
Прочие налоги, в т.ч.:	2 366 193	1 933 349
НДС	2 338 575	1 921 655
Налог на имущество	12 005	11 446
Транспортный налог	16	16
Прочие налоги	179	232
Пошлины	15 418	-
	5 679 897	6 227 790

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	3 323 012	4 199 097
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	452 977	480 949
	3 775 989	4 680 046

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

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	3 775 989	4 680 046
Изменение отложенного налога	(462 285)	(385 605)
Всего расходов по налогу на прибыль	3 313 704	4 294 441

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением доходов в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, ставка по которым составила 15%.

5.4 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 и отложенных налоговых обязательств по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года в сумме 57 372 тыс. рублей, отраженный на балансовом счете № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» относится к убыткам, полученным Банком по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, по завершённым сделкам, которые не погашены до вступления в силу Федерального закона от 25 ноября 2009 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового Кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (то есть до 1 января 2010 года) и остаются непогашенными на 1 января 2017 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.

5.5 Вознаграждение работникам

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2016 году составила 3 360 человек (2015 год: 3 866 человек).

Среднесписочная численность управленческого персонала Банка в 2016 году составила 15 человек (2015 год: 11 человек).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 2016 год и 2015 год может быть представлен следующим образом.

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Краткосрочные вознаграждения	7 023 466	7 289 447
Заработная плата сотрудникам	5 678 097	6 140 563
Налоги и отчисления по заработной плате	1 345 369	1 148 884
	7 023 466	7 289 447

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 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (1 января 2016 года: 5,0%, 6,0% 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 2016 года и 2015 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 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Основной капитал	45 371 320	44 836 433
Базовый капитал	45 371 320	44 836 433
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	9 796 277	11 088 337
Всего капитала	55 167 597	55 924 770
Активы, взвешенные с учетом риска	365 751 918	370 291 894
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	15,1	15,1
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	12,4	12,1
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	12,4	12,1

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

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	55 167 597	55 924 770
Основной капитал	45 371 320	44 836 433
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	46 479 626	45 206 563
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	2 258 306	1 520 130
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	1 665 613	1 104 968
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	2 258 306	1 520 130
Источники дополнительного капитала	10 904 987	12 734 248
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций		
	-	-
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	-	-
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	10 807 657	12 636 918
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	97 330	97 330
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	1 108 710	1 645 911
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	1 108 710	1 645 911
	55 167 597	55 924 770

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

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал	46	10 904 987
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	352 488 660	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	10 904 987
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 353 365	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 824	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-

Бухгалтерский баланс

Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)

Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 824	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	3 824
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 549	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 549
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	588 869	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	57 372	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	57 372
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	531 497	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	531 497
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	1 359	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	3 824	X	X	3 824
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	387 049 727	X	X	X

Бухгалтерский баланс

Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)

Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

Далее представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2016 года:

Бухгалтерский баланс

Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)

Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2016 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, - в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, - классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	12 734 248
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	354 847 023	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как - обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	12 734 248
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-

Бухгалтерский баланс

Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)

Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2016 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	988 777	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 130	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 130	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	5 130
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 694	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7 694
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	410 032	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	76 496	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	76 496
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	333 536	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	333 536
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	5 130	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-

Бухгалтерский баланс

Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)

Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2016 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	387 143 664	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

В течение 2016 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 2017 года и 1 января 2016 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, фоновые 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 2016 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 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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

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

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1 Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года состав Совета Директоров был 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.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Совета Директоров входят:

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

Данный состав Совета Директоров был избран Решением акционера от 2 декабря 2016 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 2016 года состав Правления был 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;
- Наталия Белая - Член Правления;
- Михаил Бернер - Член Правления.

По состоянию на 1 января 2017 года в состав Правления входят:

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

10.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

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

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

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

исполнительных органов Банка). 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 Департаментом внутреннего аудита.

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

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

Структурные подразделения (сотрудники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- › Департамент внутреннего аудита;
- › Службу внутреннего контроля Банка;
- › Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- › ответственного сотрудника (структурное подразделение) Банка по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

Основные функции Департамента внутреннего аудита 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.

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

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- › выявление регуляторного риска;
- › учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- › мониторинг регуляторного риска;
- › рекомендации по управлению регуляторным риском;
- › координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- › мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- › участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;

- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- участие во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, 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 внутреннего контроля, включая требования к Департаменту внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, 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 2016 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. 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. 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, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»), 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 и капиталом, утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов риска, утверждает кредитную политику Банка и политику осуществления иных активных и пассивных операций.

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

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

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

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.

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

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

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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 фрондирования, 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 над запланированными происходит только после рассмотрения и утверждения руководством Банка, что, в свою очередь, значительно снижает риск возникновения несанкционированных расходов.

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

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Ежегодно, в рамках планирования, Департамент внутреннего аудита исследует деятельность всех структурных подразделений Банка с целью выявления, оценки, документирования ключевых рисков в Форме оценки рисков. Департамент внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений и направлений деятельности Банка с целью оценки эффективности системы управления Банка, управления рисками, системы внутреннего контроля, 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 2017 года и 1 января 2016 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 2017 года представлена далее:

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

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

тыс. рублей	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Нераспределен- ные активы	Всего
Денежные средства	-	-	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 по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее:

тыс. рублей	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Государственный сектор	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	2 923 956	2 923 956
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	15 729 747	-	15 729 747
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	33 543 712	-	-	-	33 543 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 450 832	34 501	1 470 420	505 737	459 226	5 029	26 127 827	77 873	31 131 445
Ссудная задолженность	48 631 981	315 427	19 658	19 527 761	136 121 367	46 578 640	40 000 000	14 001 651	305 196 485
Резервы на возможные потери по ссудам	1 297 795	-	48	254 658	893 338	2 060 596	-	208 838	4 715 273
Чистая ссудная задолженность	47 334 186	315 427	19 610	19 273 103	135 228 029	44 518 044	40 000 000	13 792 813	300 481 212
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 192 303	-	-	-	1 952 113	-	49 880 387	-	53 024 803
Прочие финансовые активы	241 410	3 387	29 223	40 878	1 888 112	1 123 412	26 902	265 164	3 618 488
Всего	51 218 731	353 315	1 519 253	19 819 718	173 071 192	45 646 485	131 764 863	17 059 806	440 453 363

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

тыс. рублей	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Государственный сектор	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	2 919 647	-	13 874	27 931	1 703 727	3 530	27 458 667	5 607	32 132 983
Ссудная задолженность	71 940 434	197 835	2 088 958	26 067 647	122 529 422	46 868 917	24 000 000	9 262 307	302 955 520
Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-	-	-	-	4 170 474
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	298 785 046
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1 468 336	2 305 146	-	39 323 945	-	43 097 427
Прочие финансовые активы	148 803	409	4 321	53 919	253 443	835 582	-	2 338 610	3 635 087
Всего	75 008 884	198 244	2 107 153	27 617 833	172 052 929	47 708 029	103 303 919	16 490 835	440 317 352

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

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

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

тыс. рублей	Корпоратив- ные клиенты	Банки-корре- спонденты	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 географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2017 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

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

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 классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 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 несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

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

По состоянию на 1 января 2016 года реструктурированная ссудная задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, отсутствовала. 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.

В 2016 году списания просроченной задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не производились, по ссудам, предоставленным физическим лицам, было списано 1 806 835 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года, а также по состоянию на 1 января 2016 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 2017 года представлена далее:

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

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

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

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

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

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 задолженность	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.

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 2017 года:

тыс. рублей	Сумма требования	Категория качества					Расчет рез.
		I	II	III	IV	V	
Денежные средства	2 923 956	2 923 956	-	-	-	-	
Средства в кредитных организациях	33 563 822	31 405 124	1 972 536	186 162	-	-	20
Ссудная задолженность	305 196 485	92 308 986	157 450 778	14 249 297	31 249 583	9 937 841	31 142
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 029 218	53 024 764	39	-	-	4 415	4
Прочие активы	4 583 584	198 328	2 932 672	1 201 292	7 708	243 584	603
	399 297 065	179 861 158	162 356 025	15 636 751	31 257 291	10 185 840	31 77

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

тыс. рублей	Сумма требования	Категория качества					Расчет рез.
		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	-	-	26
Ссудная задолженность	302 955 520	75 311 695	132 817 032	13 825 526	47 810 696	33 190 571	62 418
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 101 842	43 097 427	-	-	-	4 415	4
Прочие активы	5 168 304	1 491 177	3 306 303	153 346	28 232	189 246	255
	401 397 589	167 476 143	138 718 470	13 979 816	47 838 928	33 384 232	62 704

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и условным обязательствам кредитного характера, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании требований Положения ЦБ РФ № 254-П.

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

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

Резерв на возможные потери						
Расчетный резерв	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				Итого
		II	III	IV	V	
-	-	-	-	-	-	-
20 110	20 110	19 726	384	-	-	20 110
4 715 890	4 715 273	2 313 826	1 171 677	837 270	392 500	4 715 273
4 415	4 415	-	-	-	4 415	4 415
603 996	603 996	45 180	313 904	14 779	230 133	603 996
5 343 141	5 343 794	2 378 732	1 485 965	852 049	627 048	5 343 794

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
4 170 326	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
4 456 591	4 456 739	2 150 027	503 172	491 000	1 312 540	4 456 739

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 по кредитным обязательствам, тыс.руб.	Задолженность по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	Средства в кредитных организациях, тыс. руб.	Всего обеспечения, принятого в уменьшение резерва, тыс.руб.
Обеспечение I категории качества, принятое в уменьшение резерва:	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	45 287 612	-
	302 955 520	52 681 627	45 287 612	110 080 470

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 первой категории качества в виде гарантии (поручительства) юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's.

Ссуды юридическим лицам

Банк, не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 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 2017 года и 1 января 2016 года размер изъятого обеспечения составляет:

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Недвижимость	-	10 548
Резервы на возможные потери	-	(2 057)
Всего изъятого обеспечения	-	8 491

В 2016 году изъятое обеспечение было реализовано по Договору купли-продажи квартиры от 18 марта 2016 года, убыток от реализации составил 1 725 тыс. рублей.

В течение 2016 года Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением по ссудам, выданным клиентам.

Банк не осуществлял цессий в течение 2016 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 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Риск колебаний валютных курсов	2 960	2 905
Риск изменения процентных ставок по долговым ценным бумагам с фиксированным доходом	198 865	462 198
	201 726	578 175

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

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
Рыночный риск, всего, в том числе:	43 486 594	34 200 289
Процентный риск, в том числе:	3 336 959	2 453 636
- Специальный процентный риск	2 343 924	1 821 451
- Общий процентный риск	993 035	632 185
Фондовый риск, в том числе:	-	-
- Специальный фондовый риск	-	-
- Общий фондовый риск	-	-
Товарный риск, в том числе:	50 965	-
- Основной товарный риск	-	-
- Дополнительный товарный риск	50 965	-
Валютный риск	91 004	3 529 835
Величина рыночного риска	43 486 594	34 200 289

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 2017 года и 1 января 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	1 января 2017 года			1 января 2016 года		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,9%	3,3%	-	6,7%	3,3%	-
Чистая ссудная задолженность	12,9%	2,0%	0,7%	14,1%	1,5%	1,3%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,2%	1,7%	4,1%	6,7%	2,1%	4,1%
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	0,0%	0,0%	0,0%	6,0%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,9%	0,0%	0,0%	0,5%	0,1%	0,1%
- Срочные депозиты	8,1%	0,5%	0,1%	9,5%	0,4%	0,4%

Процентный риск банковского портфеля

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

	1 января 2017 года		1 января 2016 года	
	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля	Объем вложений тыс. рублей	% от портфеля
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	33 543 712	9%	45 261 191	12%
Чистая ссудная задолженность	300 481 212	77%	298 785 046	77%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 024 764	14%	43 097 427	11%
	387 049 688	100%	387 143 664	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства кредитных организаций	9 648 552	3%	12 391 040	3%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями в т.ч.:	342 840 108	97%	342 455 983	97%
Вклады физических лиц	113 843 079	32%	118 222 254	33%
	352 488 660	100%	354 847 023	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 2017 года может быть представлена следующим образом.

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

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, в том числе	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, в том числе	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

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 (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском 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 ее реализацией.

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

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

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

Подразделение Банка обязано обеспечить выявление операционных рисков по мере их возникновения и передачу информации Службе 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 (Оценка контролей менеджерами), а также за выявление неэффективных контролей, предоставление отчетности и доведение информации до Службы по управлению рисками и Департамента внутреннего аудита.

Вторая линия защиты: независимое подразделение по управлению рисками (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 Банке, подразделяются на:

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

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

События операционного риска, связанные с операционными убытками регистрируются в 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:

	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	17 162 814	16 675 109
Непроцентные доходы:	27 038 765	12 384 613
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	720 383
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 194 373	1 808 145
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	14 595 931	-
Комиссионные доходы	8 975 751	7 961 629
Прочие операционные доходы	2 272 710	1 894 456
За вычетом:		
Штрафы, пени, неустойки	1 183	3 397
Другие доходы, относимые к прочим	101 978	91 346
Комиссионные расходы	3 745 991	3 478 383
	40 352 427	25 486 596
Величина операционного риска	6 052 864	3 822 989

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 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 2017 года и 1 января 2016 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 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства	2 923 956	-	-	-	-	-	-	2 923 956
Средства кредитных органи- заций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	15 729 747	-	-	-	-	-	-	15 729 747
Обязательные резервы	3 792 279	-	-	-	-	-	-	3 792 279
Средства в кредитных организациях	33 543 712	-	-	-	-	-	-	33 543 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 095 170	1 273 648	2 020 367	742 260	-	-	-	31 131 445
Чистая ссудная задолженность	213 393 232	38 457 153	16 188 666	31 996 764	324 343	-	121 054	300 481 212
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	678 509	930 871	50 571 727	843 657	39	-	53 024 803
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	31 024	-	31 024
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	588 869	-	588 869
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	1 353 365	-	1 353 365
Прочие активы	3 362 898	440 708	103 010	72 972	-	-	-	3 979 588
Всего активов	296 048 715	40 850 018	19 242 914	83 383 723	1 168 000	1 973 297	121 054	442 787 721
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	9 648 552	-	-	-	-	-	-	9 648 552
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	340 062 316	1 784 561	933 891	59 340	-	-	-	342 840 108
Вклады физических лиц	113 843 079	-	-	-	-	-	-	113 843 079
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 443 709	763 824	1 449 688	194 592	-	-	-	17 851 813
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 359	-	1 359
Прочие обязательства	10 262 922	861 890	871 379	195 389	-	-	-	12 191 580
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	1 865 571	-	1 865 571
Всего обязательств	375 417 499	3 410 385	3 254 958	449 321	-	1 866 930	-	384 398 983
Чистая позиция	(79 368 784)	37 439 743	15 987 956	82 934 402	1 168 000	106 367	121 054	58 388 738

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 востребо- вания 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 органи- заций 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 нали- чии 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 являю- щихся кредитными организа- циями, 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

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 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	-	-
От 3 до 12 месяцев	7 258 381	3 013 164
От 1 года до 5 лет	5 937 742	18 171 338
Более 5 лет	12 931 613	6 274 177
	26 127 736	27 458 679

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 2017 года тыс. рублей	1 января 2016 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	3 625 491	7 003 552
От 1 до 3 месяцев	4 955 219	6 025 633
От 3 до 12 месяцев	6 325 687	6 835 855
От 1 года до 5 лет	1 129 684	533 795
	16 036 081	20 398 835

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 2017 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 2017 года и 1 января 2016 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 2017 года и 1 января 2016 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 Корпорейшн» (США).

У Банка отсутствуют дочерние и зависимые организации.

Операции с управленческим персоналом

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

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за 2016 год и 2015 год, представлен далее:

	2016 год тыс. рублей	Доля в общем объеме вознаграждений	2015 год тыс. рублей	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	344 531	4,90%	313 785	4,30%
	344 531	4,90%	313 785	4,30%

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

Операции с прочими связанными сторонами

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

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 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	29 017 346	-	-	29 017 346
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	459 198	-	-	459 198
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	37 718 214	-	22 642	37 695 572
Резерв на возможные потери по ссудам	226	-	226	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	46 032	-	77	45 955
Резерв на возможные потери по прочим активам	1	-	1	-
Всего активов	67 241 017	-	22 492	67 218 071
Средства кредитных организаций	6 258 437	-	-	6 258 437
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 561 292	-	184 528	2 376 764
Вклады физических лиц	174 439	-	174 439	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 317 188	-	-	2 317 188
Прочие обязательства	30 885	-	3 192	27 693
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 386	-	58	12 328
Всего обязательств	11 180 188	-	187 778	10 992 430
Безотзывные обязательства кредитной организации	59 471 883	-	5 795	59 466 088
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 290 582	-	-	2 290 582
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	79 328 920	-	-	79 328 920

Ниже приведены 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, в т.ч.:	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
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	95 185 564	-	-	95 185 564

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

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Процентные доходы	244 438	-	-	244 438
Процентные расходы	149 758	-	-	149 758
Чистые расходы от операций с финансовыми активами	9 793 628	-	-	9 793 628
Комиссионные доходы	16 699	-	-	16 699
Комиссионные расходы	65 040	-	-	65 040
Прочие операционные доходы	1 297 768	-	-	1 297 768
Операционные расходы	7 698 028	-	344 531	7 353 497

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

По состоянию на 1 января 2017 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2016 года: требования не являются просроченными).

В 2016 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 2016 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2015: не списывал).

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

Стратегией Банка в сфере системы оплаты труда определены следующие цели:

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

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

Размер премиальных выплат ежегодно пересматривается и утверждаются Банком в соответствии с рекомендациями Комитета по работе с персоналом и компенсациями Ситигруп в зависимости от условий деятельности Банка и иных дочерних банков Ситигруп в каждой стране, а также в связи с изменением стратегии Банка и Ситигруп, характера и масштабов их деятельности и уровня принимаемых рисков. При этом при определении общего по Банку размера выплат нефиксированной части оплаты труда (прогнозируемого и фактически начисленного), в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, учитывается рентабельность активов, операционная эффективность и прибыль до налогообложения Банка за отчетный период.

Нефиксированная часть оплаты труда устанавливается для каждого работника индивидуально и зависит от персонального вклада работника, финансового результата Банка в целом и/или отдельных подразделений 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.

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

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

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

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

В Банке сформирован и действует Комитет по вознаграждениям, входящий в состав Совета Директоров Банка. К компетенции Комитета по вознаграждениям относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, в том числе определение и передача на рассмотрение Совету Директоров предложений по вопросам, связанным с системой оплаты труда. В состав Комитета по вознаграждениям входят 4 члена Совета Директоров, которые не являются членами исполнительных органов Банка. В течение 2016 года Комитет по вознаграждениям провел 7 заседаний (2015 год: 5 заседаний). Общий размер выплаченного членам Комитета вознаграждений в 2016 году составил 155 665 тыс. рублей (2015 год: 103 115 тыс. рублей).

Совет Директоров не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре Положений об оплате труда, рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений). Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Департамент по работе с персоналом, который наряду с другими структурными подразделениями Банка является подразделением, исполняющим функции Службы внутреннего контроля.

В 2016 году и в 2015 году Советом Директоров утверждались обновленные версии «Положения об оплате труда и премировании». Внесенные изменения имеют уточняющий характер и не влияют на систему оплаты труда и премирования по существу, при этом зафиксированы определение крупного вознаграждения, связанного с результатами деятельности работников (нефиксированная часть оплаты труда) и обновленные даты выплаты заработной платы.

В 2016 году и в 2015 году Советом Директоров рассмотрены отчеты Департамента по работе с персоналом о результатах мониторинга системы оплаты труда на соответствие политики Банка в области оплаты труда стандартам Банка и нормативным актам ЦБ РФ. По результатам указанного рассмотрения Советом Директоров не было предложено внесение изменений в систему оплаты труда Банка.

Независимые оценки системы оплаты труда Банка в 2016 году и в 2015 году не проводились.

В отчетном периоде Комитетом по вознаграждениям и Советом Директоров утвержден фонд оплаты труда Банка на 2017 год, в том числе общий фонд нефиксированной части оплаты труда, общий фонд нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также общий фонд нефиксированной части оплаты работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Фонд оплаты труда утверждается ежегодно в конце года на следующий год.

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

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

	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Члены исполнительных органов	6	6
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	10	13

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

	2016 год тыс. рублей		2015 год тыс. рублей	
	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
Количество выплаченных гарантированных премий	-	1	-	1
Общий размер выплаченных гарантированных премий	-	1 655	-	2 979
Общий размер фиксированной части оплаты труда	126 732	143 206	98 185	131 495
Общий размер нефиксированной части оплаты труда, включая отсроченные вознаграждения, в том числе	32 427	192 145	31 679	86 757
Общий размер отсроченных вознаграждений	5 383	26 644	2 484	16 809
Стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия в 2015 году и 2016 году не выплачивались.				
Удержания, корректировки и/или невыплаты вознаграждения, в том числе отсроченного вознаграждения, вследствие заранее установленных и не установленных факторов, в 2015 году и 2016 году не применялись.				

5 июня 2017 года

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.

