

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности
АО КБ «Ситибанк» за 2017 год

Содержание

1.	Общая информация	4
1.1	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2	Информация о банковской группе.....	5
1.3	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	6
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	6
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка	8
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	8
3.2.	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	8
3.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода.....	8
3.4.	Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций.....	9
3.5.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	23
3.6.	Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год	24
3.7.	События после отчётной даты (далее – «СПОД»).....	24
4.	Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)	25
4.1	Денежные средства и их эквиваленты	25
4.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25
4.3	Чистая ссудная задолженность	27
4.4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
4.5	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	30
4.6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30
4.7	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	31
4.8	Прочие активы	33
4.9	Средства кредитных организаций	33

4.10	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	34
4.11	Выпущенные долговые обязательства	34
4.12	Прочие обязательства	35
4.13	Уставный капитал Банка	35
5.	Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах (публикуемая форма)	36
5.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения	36
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	37
5.3.	Налоги	37
5.4.	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства	38
5.5.	Вознаграждение работникам	38
6.	Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)	38
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) 45	
8.	Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств (публикуемая форма)	45
9.	Справедливая стоимость	45
10.	Система корпоративного управления и внутреннего контроля	48
10.1.	Структура корпоративного управления	48
10.2.	Политики и процедуры внутреннего контроля	49
11.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	53
11.1.	Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	53
11.2.	Кредитный риск	58
11.3.	Рыночный риск	73
11.4.	Операционный риск	80
11.5.	Риск ликвидности	82
11.6.	Правовой риск	89
11.7.	Стратегический риск	89
11.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	89
11.9.	Страновой риск	89
11.10.	Информация об управлении капиталом	90
12.	Информация по сегментам деятельности Банка	90
13.	Операции со связанными с Банком сторонами	90

14.	Информация о системе оплаты труда в Банке.....	94
-----	--	----

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

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

1. Общая информация

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

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

Сокращенное наименование: АО КБ «Ситибанк».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525202.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710401987.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700431296.

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

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

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

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

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

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

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

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

1.2 Информация о банковской группе

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

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

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

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

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

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

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

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

Федерации.

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

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

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

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

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась.

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

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

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

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

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

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

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

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

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

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

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

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределённых оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной 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 учёта отдельных операций

Активы

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности 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 учётом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

15. Приобретенные права требования по ипотечным кредитам

16. Овердрафты UOD

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём 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, определённом Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

Приоритет 1 - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней (ниже приведен порядок приоритетности режимов для целей определения СС):

- в режиме основных торгов;
- в режиме T+ основных торгов;
- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);
- в режим переговорных сделок (РПС).

Приоритет 2 - цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 3 – средневзвешенные цены, раскрываемые признанными доступными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 4 – средневзвешенная цена размещения при приобретении в процессе первичного размещения.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Приоритет 1 - средневзвешенная цена по 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 используется цена спроса рынка (BID price) на 17:00 Московского времени на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 3 – цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 4 – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).

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

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

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

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

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

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

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

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

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Комитетом по управлению

активами и пассивами Банка. ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учёте в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

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

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

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

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок для ПФИ:

Приоритет 1 – цена последней сделки, раскрываемая организатором торговли (торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 2 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами REUTERS, BLOOMBERG, по состоянию на 17:00 Московского времени на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

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

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

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

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

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором

промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему, по следующим видам внебиржевых ПФИ: процентный своп, опцион на процентные ставки, процентный форвард, сделка с фиксированным максимумом процентной ставки, сделка с фиксированным минимумом процентной ставки, валютно-процентный своп, свопцион, кэп, флор, коллар.

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определённой 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 № 579-П, Положением ЦБ РФ № 372-П, Положением ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и другими нормативными документами.

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

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

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

Уставный капитал, дивиденды

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

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

Операционная аренда

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

Налог на прибыль

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

На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. 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 жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

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

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы

отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

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

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (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.

Взаимозачёты

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 Учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

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

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

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

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

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год

В Учётную политику на 2018 год Банком внесены изменения, связанные с изменением действующих нормативных документов ЦБ РФ. В частности в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» изменяется учёт требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П.

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

3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена с учётом событий после отчётной даты (далее – «СПОД»).

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

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 14 576 307 тыс. рублей;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учёте корректирующих СПОД в размере 13 649 287 тыс. рублей.

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

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

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

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

4.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

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

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения (дни)	Ставка купона, %
4-04-36400-R	12	1 820	7,55
46012RMFS	10 249	9 700	8,39
46014RMFS	110 997	5 656	7,00
46018RMFS	2 295	6 097	6,50
46019RMFS	197	4 830	2,00
46020RMFS	173 295	10 948	6,90
46021RMFS	113	4 186	5,00
46022RMFS	818 403	5 656	6,00
25081RMFS	390	1 820	6,20
25083RMFS	3 348 846	1 526	7,00

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения (дни)	Ставка купона, %
26204RMFS	973	2 549	7,50
26210RMFS	4 199 583	2 548	6,80
26211RMFS	19 524	3 661	7,00
26212RMFS	2 098 072	5 474	7,05
26214RMFS	1 297 392	2 548	6,40
26218RMFS	637 536	5 803	8,50
26219RMFS	637 533	3 731	7,75
26221RMFS	5 050 683	5 880	7,70
26222RMFS	780 682	2 723	7,10
SK-0-CM-128	6 222	10 957	7,50
12840077V	613 070	3 655	4,75
MK-0-CM-126	7 244	7 305	11,00
	19 813 311		

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

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений	Срок обращения (дни)	Ставка купона, %
26206RMFS	26 083	2 198	7,40
26210RMFS	176 595	2 548	6,80
26211RMFS	691 562	3 661	7,00
26212RMFS	2 048 177	5 474	7,05
26218RMFS	6 605 907	5 803	8,50
26219RMFS	3 509 049	3 731	7,75
46012RMFS	9 150	9 700	3,28
46019RMFS	77 090	4 830	2,00
49001RMFS	5 681 085	2 557	7,85
12840059V	7 232 298	1 826	3,25
MK-0-CM-119	67 767	10 958	12,75
MK-0-CM-126	2 961	7 305	11,00
4-04-36400-R	12	1 820	7,55
	26 127 736		

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

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

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

4.3 Чистая ссудная задолженность

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

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

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

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

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

Ссуды юридическим лицам

При формировании профессионального суждения Банком были сделаны следующие допущения:

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

Ссуды физическим лицам

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

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

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

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

	1 января 2018 года тыс. рублей	1 января 2017 года тыс. рублей
Долговые ценные бумаги	53 260 571	53 024 764
Долевые ценные бумаги	39	39
	53 260 610	53 024 803

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

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

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

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

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

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся 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

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

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

4.5 Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

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

4.6 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

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

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

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

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

тыс. рублей

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Нематериальные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 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.

4.8 Прочие активы

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

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

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

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

	Прочие 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

4.9 Средства кредитных организаций

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

Банком синдицированные кредиты не привлекались.

4.10 Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

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

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

4.11 Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не осуществлял выпуск долговых обязательств.

4.12 Прочие обязательства

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

4.13 Уставный капитал Банка

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

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

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

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

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

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

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

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

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

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

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

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

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

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

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

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

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

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

5.4. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов/обязательств по состоянию на 1 января 2018 и на 1 января 2017 годов. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Отложенный налоговый актив по состоянию на 1 января 2018 года в сумме 38 248 тыс. рублей, отраженный на балансовом счете № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» относится к убыткам, полученным Банком по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, по 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 2018 года. Такие убытки уменьшают общую налоговую базу соответствующих отчетных (налоговых) периодов, начиная с 1 января 2015 года, но не более 20% от первоначальной суммы таких убытков, определяемой на 31 декабря 2014 года, ежегодно до 1 января 2025 года.

5.5. Вознаграждение работникам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2018 года тыс. рублей	1 января 2017 года тыс. рублей
Собственные средства (капитал) итога, в т.ч.:	58 612 000	55 167 597
<i>Основной капитал</i>	44 875 067	45 371 320
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал	1 000 000	1 000 000
Эмиссионный доход	-	-
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	150 000	150 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли текущего года	-	-
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	-	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	46 478 050	46 479 626
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>2 752 983</i>	<i>2 258 306</i>
<i>Источники добавочного капитала:</i>		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	-	-
Эмиссионный доход	-	-
Субординированный заём с дополнительными условиями	-	-
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государств	-	-
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>	<i>1 793 032</i>	<i>1 665 613</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>2 752 983</i>	<i>2 258 306</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>14 184 336</i>	<i>10 904 987</i>
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	14 087 006	10 807 657
Субординированный кредит по остаточной стоимости	-	-
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	97 330	97 330
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i>	<i>447 403</i>	<i>1 108 710</i>
	58 612 000	55 167 597

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, 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	14 184 336
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	381 537 344	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	14 184 336
2.2.1	из них: 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	1 433 670	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 670	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-

	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	13 670	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	13 670
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 418	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 418
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	946 281	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	38 248	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	38 248
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	908 033	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	908 033
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	13 670	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	13 670	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
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	412 288 369	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	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного	39	-

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	-
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	3 824	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	3 824	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги,	3, 5, 6, 7	387 049 727	X	X	X

	удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

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

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

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

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

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

9. Справедливая стоимость

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

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

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

В течение 2017 года модели оценки справедливой стоимости не менялись.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на

рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.

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

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

Методы оценки по справедливой стоимости и допущения при формировании исходных данных

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

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

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

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

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 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 активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Долговые ценные бумаги	26 127 736	-	26 127 736
- Производные финансовые инструменты	-	5 003 709	5 003 709
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты	-	3 028 360	3 028 360
- Обязательства по возврату кредитору, являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг	14 823 453	-	14 823 453
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долевые ценные бумаги	39	-	39
- Долговые ценные бумаги	53 024 764	-	53 024 764

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

10.1. Структура корпоративного управления

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

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

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

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

Иванова Мария – Председатель Совета Директоров;

Большаков Алексей – Член Совета Директоров;

Дучай Эвелин – Член Совета Директоров;

Коршилов Денис – Член Совета Директоров;

Луэ Марк – Член Совета Директоров;

Николаева Наталья – Член Совета Директоров;

Потома Марек – Член Совета Директоров;

Серебрякова Полина – Член Совета Директоров;

Смолянова Виктория – Член Совета Директоров;

Теано Кристофер – Член Совета Директоров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10.2. Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- 1) Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:
 - контроль со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации;
 - контроль функционирования системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - контроль распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
 - контроль управления информационными потоками (получением и передачей

- информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности кредитной организации, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля внедрения решений по совершенствованию системы внутреннего контроля кредитной организации.
- 2) Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей.
 - 3) Защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений (*информационной безопасности*).
 - 4) Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти Российской Федерации, в ЦБ РФ.
 - 5) Органы управления Банка осуществляют контрольные функции в соответствии с Уставом Банка, требованиями ЦБ РФ, иными нормативными документами.

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

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

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

В Банке создан Департамент внутреннего аудита, основными задачами которого является оказание содействия на постоянной основе органам управления Банка (Совету Директоров, Президенту и Правлению Банка) в обеспечении эффективного функционирования Банка и оценке эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка). Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Департаментом внутреннего аудита. Департамент внутреннего аудита независим от руководства Банка и подотчётен непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Департамента внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности.

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

В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

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

- оценка системы внутреннего контроля Банка и предоставление независимого мнения в части достоверности информации, соблюдения законодательства, эффективности контрольных процедур в целом и в деятельности отдельных структурных подразделений;
- анализ и оценка эффективности системы управления рисками и методов снижения рисков;
- оценка направлений деятельности Банка, структурных подразделений, отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям внутренних документов и принятым решениям органов управления Банка; требованиям законодательства Российской Федерации и

нормативных актов, включая выяснение и анализ причин недостатков, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;

- оценка контрольных процедур за состоянием активов Банка и недопущением убытков;
- подтверждение соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также внутрибанковских контрольных процедур;
- другие вопросы, диктуемые актуализированной оценкой Банка по работе с рисками.

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

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

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

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

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

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

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

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

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

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

- Положение о Службе внутреннего контроля АО КБ «Ситибанк»;
- Учетная политика АО КБ «Ситибанк»;
- План разработанных мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности и совершения операций;
- Внутренний процесс оценки достаточности капитала (ВПОДК);

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

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

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

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

- контрагентский риск (риск возникает в случае, когда контрагент прекращает существование до момента исполнения обязательств по договору).

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

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

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

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

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

Следующие риски также были выделены в качестве ключевых:

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

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

Выявление и измерение (оценка) рисков

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

Этапы процесса могут быть представлены следующим образом:

- определение критериев существенности риска;
- выполнение формализованных процедур выявления рисков и оценки существенности Рабочей группой и руководителями бизнес-подразделений;
- рассмотрение результатов высшим руководством;
- создание и ведение реестра рисков Банка;
- актуализация ВПОДК;
- предоставление бизнес-подразделениями оперативной информации об изменениях в профиле рисков;
- информирование Правления об изменениях в реестре рисков и ВПОДК.

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

Операционные и накладные расходы (риск неэффективности) контролируются Финансовым управлением Банка в соответствии с внутренними положениями, разработанными и используемыми Банком. Данным Управлением разрабатывается бюджет на 18 месяцев с разбивкой по месяцам, который утверждается руководством Банка и доводится до сведения структурных подразделений. Дополнительный контроль за выполнением бюджета на ежемесячной основе осуществляется сотрудниками Финансового управления. Превышение расходов 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 возникновения убытков вследствие неисполнения должником или контрагентом финансовых обязательств.

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

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

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

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

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

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

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	Корпо- ративное банковское обслуживание	Нераспре- деленные 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 по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

тыс. рублей	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Финансовый сектор	Физические лица	Государственный сектор	Прочие	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	2 654 813	2 654 813
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	27 628 229	-	27 628 229
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	10 147 572	-	-	-	10 147 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406 159	8 317	695 148	200 603	634 225	1 800	19 817 495	-	21 763 748
Ссудная задолженность	45 302 068	206 600	6 708 151	31 695 561	133 921 839	48 649 024	85 000 000	1 159 997	352 643 240
Резервы на возможные потери по ссудам	642 626	290	130 263	664 664	295 128	2 022 573	-	7 509	3 763 053
Чистая ссудная задолженность	44 659 442	206 310	6 577 888	31 030 897	133 626 711	46 626 451	85 000 000	1 152 488	348 880 187
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	1 048 773	-	52 211 837	-	53 260 610
Прочие финансовые активы	154 995	9 624	25 456	242 879	2 528 672	912 869	-	51 226	3 925 721
Всего	45 220 596	224 251	7 298 492	31 474 379	147 985 953	47 541 120	184 657 561	3 858 527	468 260 879

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 типам контрагентов по состоянию на 1 января 2018 года представлена далее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Просроченная и реструктурированная задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,08% от общей величины ссудной задолженности (до вычета резервов на возможные потери) и 0,06% от общей величины активов Банка (до вычета резервов на возможные потери).

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 (до вычета резервов на возможные потери) и 0,06% от общей величины активов Банка (до вычета резервов на возможные потери).

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 3,87% от общей величины прочих активов (до вычета резервов на возможные потери) и 0,04% от общей величины активов Банка (до вычета резервов на возможные потери).

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 (до вычета резервов на возможные потери) и 0,03% от общей величины активов Банка (до вычета резервов на возможные потери).

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

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

тыс. рублей	Сумма требования	Категория качества						Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	2 654 813	2 654 813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	10 151 947	9 583 711	391 449	176 787	-	-	4 375	4 375	3 914	461	-	-	4 375
Ссудная задолженность	352 643 240	214 592 328	87 775 314	10 130 929	26 665 180	13 479 489	30 841 734	3 763 053	1 669 130	897 240	866 573	330 110	3 763 053
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 265 020	53 260 571	39	-	-	4 410	4 410	4 410	-	-	-	4 410	4 410
Прочие активы	4 969 673	1 969 577	1 772 700	1 014 795	5 842	206 759	465 518	465 518	39 058	224 109	13 966	188 385	465 518
	423 684 693	282 061 000	89 939 502	11 322 511	26 671 022	13 690 658	31 316 037	4 237 356	1 712 102	1 121 810	880 539	522 905	4 237 356

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						Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный с учётом обеспечения	Фактически сформированный				
									II	III	IV	V	Итого
Денежные средства	2 923 956	2 923 956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	33 563 822	31 405 124	1 972 536	186 162	-	-	20 110	20 110	19 726	384	-	-	20 110
Ссудная задолженность	305 196 485	92 308 986	157 450 778	14 249 297	31 249 583	9 937 841	31 142 890	4 715 273	2 313 826	1 171 677	837 270	392 500	4 715 273
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 029 218	53 024 764	39	-	-	4 415	4 415	4 415	-	-	-	4 415	4 415
Прочие активы	4 583 584	198 328	2 932 672	1 201 292	7 708	243 584	603 996	603 996	45 180	313 904	14 779	230 133	603 996
	399 297 065	179 861 158	162 356 025	15 636 751	31 257 291	10 185 840	31 771 411	5 343 794	2 378 732	1 485 965	852 049	627 048	5 343 794

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	397 336 663	65 287 162
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 448	-
2.1	кредитных организаций	-	-	39	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 410	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	71 053 980	65 287 162
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	148 886	148 886
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	148 886	148 886
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 228 752	1 228 752
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 228 752	1 228 752
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	19 268 989	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	143 755 726	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	107 790 669	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	50 055 817	-
8	Основные средства	-	-	1 449 903	-
9	Прочие активы	-	-	3 957 131	-

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	334 825 849	56 864 341
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	4 454	-
2.1	кредитных организаций	-	-	39	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	4 415	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	59 005 714	56 864 341
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	151 062	151 062
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	151 062	151 062
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед ЦБ РФ	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения ЦБ РФ
1	2	3	4	5	6
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	3 196 450	3 196 450
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 196 450	3 196 450
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	28 789 856	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	86 811 589	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	108 283 589	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	47 731 866	-
8	Основные средства	-	-	1 159 093	-
9	Прочие активы	-	-	3 039 688	-

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

	Ссудная 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:	56 331 242	12 749 374	175 867	69 256 483
Гарантии и поручительства	56 331 242	12 749 374	175 867	69 256 483
Ссуды/обязательства без обеспечения и с обеспечением, не принятым в уменьшение резерва	296 311 998	45 873 443	9 976 080	0
	352 643 240	58 622 817	10 151 947	69 256 483

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 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:	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

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

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

Ссуды юридическим лицам

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

Ссуды физическим лицам

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

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

По отдельным ипотечным ссудам Банк пересматривает стоимость обеспечения на дату выдачи ссуды до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную 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 учётом последующих изменений по состоянию на отчётную 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.

Изъятое обеспечение

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

Банк не осуществлял цессий в течение 2017 года.

11.3. Рыночный риск

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

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

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

Методология оценки стоимости под риском (VAR)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 учётных цен на драгоценные металлы;

- производные финансовые инструменты.

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

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

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

	1 января 2018 года Средняя эффективная процентная ставка			1 января 2017 года 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	7,1%	4,8%	-	7,9%	3,3%	-
Чистая ссудная задолженность	8,1%	2,5%	0,6%	12,9%	2,0%	0,7%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,1%	1,0%	4,6%	7,2%	1,7%	4,1%
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,7%	0,0%	0,0%	1,7%	0,0%	0,0%
- Срочные депозиты	5,0%	0,1%	0,3%	8,1%	0,5%	0,1%

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

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 учётом влияния производных финансовых инструментов	52 189 588	3 803 250	2 395 899	58 388 738

Фондовый риск

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

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

Прочие ценовые риски

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

11.4. Операционный риск

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

Принятая в Банке политика управления операционным риском составлена с учетом рекомендаций, изложенных в документах: Письмо ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным 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 утверждает стратегию управления рисками и осуществляет контроль за ее реализацией.

В целях обеспечения эффективного управления операционными рисками и функционирования службы внутреннего контроля Совет Директоров утверждает Политику по управлению операционным риском и аттестации рисков и контроля Банка.

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

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

Подразделение Банка обязано обеспечить выявление операционных рисков по мере их возникновения и передачу информации Департаменту по рискам, а также подразделениям, выполняющим функции внутреннего контроля, которые могут сформировать комплексную оценку рисков. Руководители подразделений и функциональных направлений несут основную ответственность за внедрение процессов ОКМ (Оценка контролей менеджерами), а также за выявление неэффективных контролей, предоставление отчетности и доведение информации до Службы по управлению рисками и Департамента внутреннего аудита.

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

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

Типы контроля, применяемые в Банке, подразделяются на:

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

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

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

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

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

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Чистые процентные доходы	19 732 528	17 162 814
Непроцентные доходы:	28 898 901	27 038 765
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 518 319	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 085 851	1 194 373
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 449 752	14 595 931
Комиссионные доходы	9 121 415	8 975 751
Прочие операционные доходы	3 723 564	2 272 710

	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
За вычетом:		
Штрафы, пени, неустойки	1 395	1 183
Другие доходы, относимые к прочим	665 793	101 978
Комиссионные расходы	3 744 113	3 745 991
	44 220 128	40 352 427
Величина операционного риска	6 633 019	6 052 864

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

11.5. Риск ликвидности

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

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

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

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
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 оффшорных зон	-	-	-	-	-	1 865 571	-	1 865 571
Всего обязательств	375 417 499	3 410 275	3 254 958	449 321	-	1 866 930	-	384 398 983
Чистая позиция	(83 161 063)	37 470 767	15 987 956	82 934 402	1 168 000	3 867 622	121 054	58 388 738

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 2018 года тыс. рублей	1 января 2017 года тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	1 375	-
От 3 до 12 месяцев	118 354	7 258 381
От 1 года до 5 лет	8 848 313	5 937 742
Более 5 лет	10 845 269	12 931 613
	19 813 311	26 127 736

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

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

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

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

11.6. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

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

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

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

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

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

11.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта 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 объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

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

11.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

11.9. Страновой риск

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

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

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

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, 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 объёму проводимых Банком операций.

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

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

12. Информация по сегментам деятельности Банка

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

13. Операции со связанными с Банком сторонами

С 27 июня 2012 года головной кредитной организацией Банка является «Ситигруп Недерландс 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 «Отчёт о финансовых результатах» за 2017 год и 2016 год, представлен далее:

	2016 год тыс. рублей	Доля в общем объеме вознаграждений	2016 год тыс. рублей	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	345 060	5,70%	344 531	4,90%
	345 060	5,70%	344 531	4,90%

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

Операции с прочими связанными сторонами

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

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

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях	5 469 238	-	-	5 469 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	634 212	-	-	634 212
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	71 624 909	-	13 707	71 611 202
Резерв на возможные потери по ссудам	137	-	137	-
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	825 893	-	32	825 861
Всего активов	78 554 115	-	13 602	78 540 513
Средства кредитных организаций	7 585 311	-	-	7 585 311
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 713 911	-	233 130	2 480 781
Вклады физических лиц	233 130	-	233 130	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754 595	-	-	754 595
Прочие обязательства	639 128	-	7 637	631 491
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 924	-	56	4 868
Всего обязательств	11 697 869	-	240 823	11 457 046
Безотзывные обязательства кредитной организации	109 834 697	-	5 646	109 829 051
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 280 865	-	-	2 280 865
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	88 838 344	-	-	88 838 344

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

	Всего 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, в т.ч.:	2 561 292	-	184 528	2 376 764
Вклады физических лиц	174 439	-	174 439	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 317 188	-	-	2 317 188
Прочие обязательства	30 885	-	3 192	27 693
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 386	-	58	12 328
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

Средняя эффективная процентная ставка по ссудной задолженности, кроме ссуд основному управленческому персоналу, за 2017 год составила 1,1%, по ссудам основному управленческому персоналу - 11,1% (2016 год: 0,6% и 11,4%, соответственно). Средние эффективные процентные ставки по средствам кредитных организаций и средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, кроме вкладов основного управленческого персонала, за 2017 год были на уровне 0,0%, по вкладам управленческого персонала - 8,4% (2016 год: 7,8% и 9,7%, соответственно). Договоры гарантии со связанными сторонами были заключены на срок до одного года по ставкам 0,1%-0,95% от суммы гарантии по гарантиям выданным и по ставке 0,25% от суммы гарантии по гарантиям полученным.

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

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

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

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управлен- ческий 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	242 366	-	-	242 366
Прочие операционные доходы	1 297 768	-	-	1 297 768
Операционные расходы	7 698 028	-	344 531	7 353 497

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

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

14. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

Стратегией Банка в сфере системы оплаты труда определены следующие цели:

обеспечение финансовой устойчивости Банка с учетом требований, предъявляемых регулятором к системе оплаты труда кредитной организации;

обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;

установление вознаграждения работников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов;

привлечение, мотивация и удержание работников с целью обеспечения непрерывной деятельности, устойчивого развития и роста капитализации Банка.

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

Общий размер (фонд) премиальных выплат ежегодно пересматривается и утверждается Советом Директоров Банка в соответствии с рекомендациями Комитета по вознаграждениям Банка в зависимости от условий деятельности Банка, а также в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштаба деятельности и уровня принимаемых рисков. При этом при определении общего по Банку размера выплат нефиксированной части оплаты труда (прогнозируемого и планируемого к выплате), в том числе членам исполнительных органов и иным работникам, 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 в целом, уровня принимаемых рисков и ответственности работника. Качественные показатели, например, нарушение трудовой дисциплины или Кодекса корпоративной этики также учитываются при определении размера премии индивидуально.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

29 июня 2018 года

Президент

Главный бухгалтер



Иванова М.Л.

Гулько А.Б.