

**Пояснительная информация Акционерного общества «Сити Инвест Банк» к годовой бухгалтерской отчетности на 1 января 2018 года**

**1. Общая информация об акционерном обществе «Сити Инвест Банк»**

**1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах**

|                                                |                                                             |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Регистрационный номер                          | 3194                                                        |
| Дата внесения в КГР                            | 30.12.1994                                                  |
| Основной государственный регистрационный номер | 1027800000095 (05.08.2002)                                  |
| БИК                                            | 044030702                                                   |
| Адрес местонахождения                          | г. Санкт-Петербург                                          |
| Адрес почтовый (фактический)                   | 191187, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 2/4, литер А. |
| Устав                                          | Дата согласования последней редакции устава: 08.12.2014     |
| Уставный капитал                               | 200 000 000, 00 руб.                                        |

Банку не присвоены рейтинги рейтинговых агентств.

Банк имеет обособленное структурное подразделение:

- дополнительный офис №1, расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, пр. Стачек, д. 72, литер А.

\* на дату раскрытия информации открыт дополнительный офис №2, расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Есенина, д. 12, корпус 1, пом. 36Н, литер А. (открыт 19.02.2018)

**1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период – с 01.01.2017г. по 01.01.2018г.

Годовая бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Данные отчетности по состоянию на 01.01.2018г. приведены в пояснительной информации с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

**1.3. Информация о банковской группе.**

Банк не является участником банковской группы

**1.4. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.**

Банк имеет:

- Лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3194 от 12 октября 2002 года. Перерегистрирована 12 января 2015г. (в связи с переименованием Банка в Акционерное общество на основании Федерального закона № 99-ФЗ от 5 мая 2014 г. «О внесении изменений в главу четвертую первой части Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации») (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без ограничения срока действия;
  - Лицензию Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3194 от 31 октября 2002 года. Перерегистрирована 12 января 2015г. (в связи с переименованием Банка в Акционерное общество на основании Федерального закона № 99-ФЗ от 5 мая 2014 г. «О внесении изменений в главу четвертую первой части Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»);
  - Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, дилерской, депозитарной деятельности (20.12.2000г.).
- \* на дату раскрытия информации лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности не действует. (аннулирована 15.02.2018).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 23.12.2004, свидетельство №377.

Банк является членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

Банк – участник Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T.

К основным операциям Банка, оказывающим влияние на финансовый результат, можно отнести:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- кредитование юридических и физических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- операции с банковскими картами, в т.ч. «зарплатный проект»;
- депозитарные операции;
- другие операции.

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

#### 1.5. Органы управления Банка

- Органами управления Банка являются:
- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров;
- Правление;
- Председатель Правления.

Информация о составе Совета директоров, Правлении Банка (коллегиальный исполнительный орган АО «Сити Инвест Банк»), а также информация о владении членами Совета директоров акциями (долями) в течение отчетного года приведена в таблице (доли в течение 2017 года изменялись):

| Фамилия Имя Отчество         | Председатель (Член) Совета Директоров/занимаемая должность                     | Доля в уставном капитале АО «Сити Инвест Банк», % на 01.01.2018г. |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Гольдфарб Михаил Вольфович   | Председатель Совета Директоров Банка                                           | 2,08                                                              |
| Камзин Сергей Александрович  | Член Совета Директоров Банка                                                   | 19,50                                                             |
| Шоршер Леонид Геннадьевич    | Член Совета Директоров Банка                                                   | 21,98                                                             |
| Башкович Борис Александрович | Член Совета Директоров Банка                                                   | Нет                                                               |
| Дядичкин Павел Нестерович    | Член Совета Директоров Банка (с 27.05.2011 г.)<br>Председатель Правления Банка | 14,19                                                             |
| Окунев Андрей Алексеевич     | Член Правления Банка                                                           | 0,000005                                                          |
| Рябинина Елена Владимировна  | Член Правления Банка                                                           | Нет                                                               |
| Устина Татьяна Сергеевна     | Член Правления Банка                                                           | Нет                                                               |

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа, Председатель Правления АО «Сити Инвест Банк» Дядичкин Павел Нестерович.

### **1.6. Информация о перспективах развития Банка.**

Приоритетные направления деятельности в 2017 году:

- комплексное предоставление услуг клиентам корпоративного бизнеса, с акцентом на малый и средний бизнес;
- комплексное предоставление услуг клиентам розничного бизнеса;
- повышение внутренней эффективности банковского бизнеса, оптимизация издержек;
- постановка персональных задач сотрудникам в соответствии со стратегическими направлениями развития Банка.
- оптимизация организационной структуры Банка, структуры и численности персонала, совершенствование системы мотивации и увеличение производительности труда сотрудников Банка;
- оптимизация системы управления рисками, в соответствии со спецификой деятельности и долгосрочными задачами Банка, а также контроль соответствия международным стандартам и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Достижение оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых рисков и эффективностью проводимых Банком операций;
- достижение высоких финансовых результатов, увеличение собственного капитала;;
- совершенствование банковских технологий.

## **2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2017 год**

**Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2017 год.**

Отчетный период характеризовался сохранением стабильной ресурсной базы и кредитного портфеля. Основные усилия в деятельности Банка были сосредоточены на обслуживании средних корпоративных клиентов. Существенных изменений и событий, способных оказать влияние на деятельность Банка в 2017 году, не происходило.

В течение 2017 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Норматив достаточности капитала (Н1.0) , рассчитанный как отношение собственных средств к объему активов, взвешенных с учетом риска, в течение отчетного периода значительно превышает минимально допустимое значение. На 01.01.2018 года Н1=30,3% (на 01.01.2017 – 27.0%).

## **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Учетная политика Банка на 2017 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Доходы и расходы Банка в 2017 году признавались по методу «начисления», т.е. доходы и расходы относились на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Учет доходов и расходов осуществлялся нарастающим итогом с начала года.

Проценты, начисленные по привлеченным денежным средствам, относились на счета расходов в день их начисления.

Проценты, начисленные по размещенным денежным средствам, относящимся к I –III категориям качества, относились на счета доходов в день их начисления, а проценты по размещенным денежным средствам, относящимся к IV - V категориям качества признаются банком неопределенными и относятся на счета доходов в день их получения.

Активы принимаются Банком к учету по их первоначальной стоимости.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа получения основных средств.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Учет доходов и расходов осуществляется нарастающим итогом с начала года.

Отчетным периодом в целях определения финансового результата Банка является календарный год.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Резерв на возможные потери создан в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту - Положение №283-П) и отражен на соответствующих балансовых счетах.

Резерв на возможные потери по ссудам создан в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение №590-П) и отражен на соответствующих балансовых счетах.

### **3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.**

В отчетном периоде, корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

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

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует.

### **3.4. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)**

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В годовом бухгалтерском отчете Банка за 2017 г в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской финансовой отчетности» (далее по тексту - Указание №3054-У) и Учетной Политикой Банка отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

#### **3.4.1. Корректировка прибыли за счет доходов, относящихся к 2017 году (тыс. руб.)**

| № | Наименование статей доходов                                                                     | Сумма |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1 | Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях в иностранной валюте | 1     |
|   | Итого                                                                                           | 1     |

#### **3.4.2. Корректировка прибыли за счет расходов, относящихся к 2017 году (тыс. руб.)**

| № | Наименование статей расходов                                                                                     | Сумма |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1 | Комиссионный сбор за проведение операций с валютными ценностями                                                  | 3     |
| 2 | Комиссионный сбор за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                                  | 50    |
| 3 | Комиссионное вознаграждение за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 243   |
| 4 | Страхование                                                                                                      | 386   |
| 5 | Корректировка налога на прибыль на отложенный налог на прибыль                                                   | 1 822 |
| 6 | Уменьшение налога на прибыль                                                                                     | -477  |
|   | Итого                                                                                                            | 2 027 |

#### **3.4.3. Перенос остатков в первый рабочий день 2018 года**

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

В соответствии с п.7.1.4 Положения Банка России 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» остатки, отраженные на балансовых счетах №70601, 70602, 70603, 70613, 70615 в сумме 8 737 644 (Восемь миллионов семьсот тридцать семь тысяч шестьсот сорок четыре) тысячи рублей перенесены на балансовые счета №70701, 70702, 70703, 70713, 70715. Остатки, отраженные на балансовых счетах №70606, 70607, 70608, 70610, 70611, 70614, 70616 в сумме 8 872 210 (Восемь миллионов восемьсот семьдесят две тысячи двести десять) тысяч рублей перенесены на балансовый счет №70706, 70707, 70708, 70710, 70714, 70716 в первый рабочий день года.

#### **3.4.4. Завершающие записи по счетам доходов и расходов прошлых лет**

В соответствии с Указанием Банка России №3054-У на дату подписания годового отчета совершены завершающие записи по отражению событий после отчетной даты.

Финансовый результат за 2017 год сформирован на счете 70802 «Убыток прошлого года» в результате переноса остатков, отраженных на счетах доходов Банка 70701, 70702, 70703, 70713, 70715 в сумме 8 735 823 (Восемь миллионов семьсот тридцать пять тысяч восемьсот двадцать три) тысячи рублей и остатков, отраженных на счетах расходов 70706, 70707, 70708, 70710, 70714, 70716 в сумме 8 872 414 (Восемь миллионов восемьсот семьдесят две тысячи четыреста четырнадцать) тысяч рублей и составил - 136 591 тысяч рублей.

**3.4.5 Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценка их последствий в денежном выражении.**

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

### **3.5. Информация об изменениях в Учетной Политике Банка на следующий отчетный год**

Учетная Политика на 2018 год актуализирована в соответствии с действующим законодательством, Положением Банка России 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России, регулирующими банковскую деятельность, существенных изменений в Учетную Политику на 2018 год по сравнению с предыдущим годом не вносилось.

Учетная Политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно.

**3.6. Факты неприменения правил бухгалтерского учета и наличие существенных ошибок за предшествующий период.**

В 2017 году в бухгалтерском учете Банка отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в целях достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

### **3.7. Прибыль (убыток) на акцию: базовая и разведенная**

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется отношением базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Банк не имеет акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

|                                                                                                         | 2017       | 2016      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|
| Чистая прибыль (убыток), Банка, тыс. руб.                                                               | - 136 591  | 119 896   |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года | 20 000 000 | 9 570 000 |
| Базовая и разведенная прибыль (убыток) на акцию, руб. на акцию                                          | -6,8       | 12,53     |

## **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2018 составили 4 104 638 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 4 031 314 тыс. руб.). В целом динамика активов в анализируемом периоде положительная, увеличение по сравнению с данными на 01.01.2017 было незначительным и составило 73 324 тыс.руб. или 1.8%. Наибольшее влияние на итоговую стоимость активов оказало значительное увеличение статьи «Чистая ссудная задолженность», по состоянию на 01.01.2018 – 3 223 132 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 1 764 285 тыс.руб.), увеличение на 82,7%. Наиболее существенное снижение по сравнению с данными на 01.01.2017 произошло по статье «Средства в кредитных организациях» - 474 747 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1 737 788 тыс.руб.), снижение в абсолютном выражении за год составило 1 263 041 тыс.руб. или -72,7%. Значительное увеличение остатков чистой ссудной задолженности с одновременным снижением средств в кредитных организациях произошло в связи с размещением Банком денежных средств на межбанковском рынке (на 01.01.2018 – 1 250 000 тыс. руб.). Денежные средства размещались в банки с высокой оценкой надежности в пределах лимитов (рейтинг надежности присвоенный агентством АКРА ПАО «Сбербанк» AAA(RU) прогноз «стабильный»), установленных Правлением Банка. Все выданные МБК были возвращены в срок и в полном объеме.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2018 составили 3 075 390 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 2 969 775 тыс. руб.) По сравнению с данными на 1 января 2017г. размер обязательств увеличился незначительно - на 105 615 тыс.руб. или на 3,6%. Наибольший рост произошел по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», по состоянию на 01.01.2018 – 2 800 542 тыс.руб. (на 01.01.2017 – 2 690 324 тыс.руб.), увеличение на 110 218 тыс.руб. или на 3,7%.

Собственные средства Банка по состоянию на 01 января 2018 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 1 029 248 тыс. руб. (на 01 января 2017г. - 1 061 539 тыс. рублей).

Изменение прочих статей обязательств является несущественным.

#### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

|                                                                        | 2017           | 2016             |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Денежные средства на счетах в Банке России                             | 189 387        | 118 075          |
| Наличные денежные средства                                             | 76 788         | 113 915          |
| Средства в Банке НКЦ (АО)                                              | 12 442         | 4 003            |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 462 305        | 1 733 785        |
| <i>В том числе</i>                                                     |                |                  |
| <i>В кредитных организациях Российской Федерации</i>                   | 462 188        | 1 733 601        |
| <i>В кредитных организациях иных стран</i>                             | 117            | 184              |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                              | <b>740 922</b> | <b>1 969 778</b> |

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, Банк не имеет.

В соответствии с договором с ПАО «Банк Санкт-Петербург» Банк поддерживает сумму неснижаемого остатка на корреспондентских счетах, предназначенных для осуществления расчетов с банковскими картами через процессинговый центр в Банке ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Величина неснижаемого остатка на корреспондентском счете ПАО «Банк «Санкт-Петербург» для осуществления расчетов с банковскими картами составила по состоянию на 01.01.2018 составила: 5 959 (Пять тысяч девятьсот пятьдесят девять) тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2017г.- 6 131 (Шесть тысяч сто тридцать одна) тыс. рублей.

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

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов:

|                                                                                                          | 2017           | 2016           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод (форвард с базисным активом иностранная валюта)  | 134 471        | 290 418        |
| ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (форвард с базисным активом иностранная валюта) | (6 471)        | (12 542)       |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>                                                                | <b>128 000</b> | <b>277 876</b> |

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 года:

| В тысячах рублей                              | Справедливая стоимость |               | Контрактная стоимость базисного актива |               |
|-----------------------------------------------|------------------------|---------------|----------------------------------------|---------------|
|                                               | актива                 | обязательства | требования                             | обязательства |
| Форвард с базисным активом иностранная валюта | 134 471                | 6 471         | 350 284                                | 2 207 695     |

При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк использует методику расчета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, основанную на применении формулы определения расчетного форвардного курса.

#### 4.3. Чистая ссудная задолженность

АО «Сити Инвест Банк» в области кредитования ориентирован на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса различных форм собственности. Приоритетные сегменты рынка и целевые группы клиентов для кредитования определяются стратегическим выбором Банка. К числу стратегических отраслей отнесены: пищевая промышленность, торговля, транспорт и связь, операции с недвижимостью, финансовое посредничество. По географическим предпочтениям акценты кредитной политики Банка смещены на Северо-Западный регион (главным образом, Санкт-Петербург, Новгородская область), а также на Москву, Московскую область.

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

|                                                                  | 2017             | 2016             |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Межбанковское кредитование и расчеты с биржей                    | 1 492 379        | 331 534          |
| Корпоративные кредиты                                            | 1 151 482        | 924 149          |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства          | 2 553 665        | 2 263 223        |
| Кредиты физическим лицам, всего                                  | 774 182          | 533 189          |
| В том числе :                                                    |                  |                  |
| Кредиты физическим лицам на потребительские цели                 | 761 425          | 446 438          |
| Кредиты в виде овердрафта по банковским картам                   | 4 129            | 6 821            |
| Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование) | 8 629            | 79 930           |
| <b>Итого</b>                                                     | <b>5 971 709</b> | <b>4 052 095</b> |
| Резерв сформированный                                            | (2 748 577)      | (2 287 810)      |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>                              | <b>3 223 132</b> | <b>1 764 285</b> |

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

|                                                                                                                            | 2017             | 2016             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Кредитные организации и биржи                                                                                              | 1 492 379        | 331 534          |
| Юридические лица (не являющиеся кредитными организациями), всего                                                           | 3 705 147        | 3 187 372        |
| в том числе                                                                                                                |                  |                  |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 628 000          | 167 000          |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг                                                            | 1 232 356        | 1 112 149        |
| На завершение расчетов                                                                                                     | 42 692           | 48 095           |
| Транспорт и связь                                                                                                          | 2000             |                  |
| Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака                                                                  | 250 000          | 250 000          |
| Производство и распределение электроэнергии и газа                                                                         | 190 081          | 0                |
| Добыча полезных ископаемых                                                                                                 | 230 000          | 0                |
| Прочие отрасли                                                                                                             | 805 617          | 1 205 116        |
| Прочие юридические лица (нерезиденты)                                                                                      | 324 401          | 405 012          |
| Физические лица                                                                                                            | 774 183          | 533 189          |
| <b>ИТОГО</b>                                                                                                               | <b>5 971 709</b> | <b>4 052 095</b> |
| Резервы на возможные потери                                                                                                | (2 748 577)      | (2 287 810)      |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>                                                                                        | <b>3 223 132</b> | <b>1 764 285</b> |

Информация по срокам кредитов до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

|                      | Просроченные ссуды | До востребования | Менее 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-365 дней | Более 1 года | Итого            |
|----------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|-------------|--------------|--------------|------------------|
| <b>На 01.01.2018</b> |                    |                  |               |            |             |              |              |                  |
| Ссуды                | 1 031 052          | 242 379          | 1 348 753     | 490 191    | 1 556 816   | 1 281 317    | 21 201       | <b>5 971 709</b> |
| <b>На 01.01.2017</b> |                    |                  |               |            |             |              |              |                  |
| Ссуды                | 371 692            | 331 533          | 348 173       | 437 507    | 318 570     | 1507846      | 736 774      | <b>4 052 095</b> |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку

|                                  | 2017             | 2016             |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| г. Санкт-Петербург               | 3 078 103        | 2 619 364        |
| г. Москва                        | 2 003 416        | 131 725          |
| Московская область               | 315 622          | 644 805          |
| Новгородская область             | 250 000          | 250 000          |
| Пермская область                 | 67               | 0                |
| Мурманская область               | 100              | 0                |
| Республика Болгария              | 0                | 140 384          |
| Республика Кипр                  | 324 401          | 264 628          |
| Федеративная республика Германия | 0                | 1 189            |
| <b>ИТОГО</b>                     | <b>5 971 709</b> | <b>4 052 095</b> |
| Резервы на возможные потери      | (2 748 577)      | (2 287 810)      |

|                              |           |           |
|------------------------------|-----------|-----------|
| Чистая ссудная задолженность | 3 223 132 | 1 764 285 |
|------------------------------|-----------|-----------|

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

100% статьи 6 баланса ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс» «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представляет собой денежные средства, вложенные в приобретение акции «S.W.I.F.T». В качестве балансовой цены акции используется цена приобретения, выраженная в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете N 602 "Прочее участие" в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Переоценка доли участия (стоимости акции) не производится. Величина вложений в акцию «S.W.I.F.T» в 2017 году по сравнению с 2016 годом не изменилась, по состоянию на 01.01.2018г. составила 59 (Пятьдесят девять) тыс. рублей. Географической зоной размещения долевых ценных бумаг является Бельгия.

#### 4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Банк не имеет в составе основных средств недвижимости, принадлежащей ему на правах собственности. Ограничения прав собственности на основные средства Банка отсутствуют. Основные средства, переданные в залог, у Банка отсутствуют. Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют. В соответствии с Учетной политикой Банка, переоценка по состоянию на 01 января 2018г. не производилась. Ниже представлено движение по статьям основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2016 и 2017 год:

|                               | Оборудование (в т.ч. оргтехника) | Нематериальные активы | Материальные запасы | Итого  |
|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------|---------------------|--------|
| <b>Первоначальная</b>         |                                  |                       |                     |        |
| На 01.01.2016                 | 3278                             | 3565                  | 0                   | 6843   |
| Ввод в эксплуатацию за период | 0                                | 661                   | 5 121               | 5782   |
| Выбытие за период             | 0                                | 0                     | (5 121)             | (5121) |
| На 01.01.2017                 | 3278                             | 4226                  | 0                   | 7504   |
| <b>Амортизация</b>            |                                  |                       |                     |        |
| На 01.01.2016                 | (1884)                           | 0                     | 0                   | (1884) |
| Амортизация за период         | (564)                            | (1389)                | 0                   | (1953) |
| Выбытие за период             | 0                                | 0                     | 0                   | 0      |
| На 01.01.2017                 | (2448)                           | (1389)                | 0                   | (3837) |
| На 01.01.2017                 | 830                              | 2837                  | 0                   | 3667   |
| <b>Первоначальная</b>         |                                  |                       |                     |        |
| На 01.01.2017                 | 3278                             | 4226                  | 0                   | 7504   |
| Ввод в эксплуатацию за период | 595                              | 0                     | 3856                | 4451   |
| Выбытие за период             | (143)                            | 0                     | (3856)              | (3999) |
| На 01.01.2018                 | 3730                             | 4226                  | 0                   | 7956   |
| <b>Амортизация</b>            |                                  |                       |                     |        |
| На 01.01.2017                 | (2448)                           | (1389)                | 0                   | (3837) |
| Амортизация за период         | (580)                            | (1182)                | 0                   | (1762) |
| Выбытие за период             | (143)                            | 0                     | 0                   | (143)  |
| На 01.01.2018                 | (2885)                           | (2571)                | 0                   | (5456) |
| На 01.01.2018                 | 845                              | 1655                  | 0                   | 2500   |

#### 4.6. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

|                                                              | 2017        |            |         | 2016        |            |         |
|--------------------------------------------------------------|-------------|------------|---------|-------------|------------|---------|
|                                                              | В валюте РФ | В инвалюте | итого   | В валюте РФ | В инвалюте | итого   |
| Финансового характера, всего                                 | 1 835       | 82         | 1 917   | 2416        | 5528       | 7944    |
| Требования по процентам                                      | 1 288       | 82         | 1 370   | 1116        | 5528       | 6644    |
| Дисконт по векселю                                           | 0           | 0          | 0       | 0           | 0          | 0       |
| Прочие комиссии                                              | 547         | 0          | 547     | 1144        | 0          | 1144    |
| Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры | 0           | 0          | 0       | 156         | 0          | 156     |
| Нефинансового характера, всего                               | 5 586       | 0          | 5 586   | 3062        | 0          | 3062    |
| Дебиторская задолженность                                    | 5 031       | 0          | 5 031   | 2 332       | 0          | 2332    |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами                   | 6           | 0          | 6       | 205         | 0          | 205     |
| Расходы будущих периодов                                     | 549         | 0          | 549     | 525         | 0          | 525     |
| Итого до вычета резерва под обесценение                      | 7 421       | 82         | 7 503   | 5478        | 5528       | 11 006  |
| Резерв под обесценение прочих активов                        | x           | x          | (4 426) | x           | x          | (8 612) |
| Итого прочих активов                                         |             |            | 3 077   |             |            | 2 394   |

Ниже представлена информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

|                         | До востребования | Менее 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-365 дней | Более 1 года | Итого  |
|-------------------------|------------------|---------------|------------|-------------|--------------|--------------|--------|
| <b>2017</b>             |                  |               |            |             |              |              |        |
| Финансового характера,  | 682              | 1 235         | 0          | 0           | 0            | 0            | 1 917  |
| Нефинансового характера | 4 446            | 118           | 549        | 473         | 0            | 0            | 5 586  |
| Итого активы            | 5 128            | 1 353         | 549        | 473         | 0            | 0            | 7 503  |
|                         | До востребования | Менее 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-365 дней | Более 1 года | Итого  |
| <b>2016</b>             |                  |               |            |             |              |              |        |
| Финансового характера,  | 7 789            | 155           | 0          | 0           | 0            | 0            | 7 944  |
| Нефинансового характера | 1 489            | 228           | 280        | 655         | 410          | 0            | 3 062  |
| Итого активы            | 9 278            | 383           | 280        | 655         | 410          | 0            | 11 006 |

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты Банк, не имеет.

#### 4.7. Средства кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018 остаток по статье «Средства кредитных организаций» составил 100 000 тыс.руб., на 01.01.2017 средства кредитных организаций полностью отсутствуют.

#### 4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов приведена в таблице

|                                           | 2017             | 2016             |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Юридические лица, в том числе</i>      | 2 482 165        | 2 095 255        |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 10               | 110              |
| Текущие счета                             | 1 906 153        | 1 488 576        |
| Срочные вклады                            | 576 002          | 606 569          |
| <i>Физические лица, в том числе</i>       | 318 377          | 595 069          |
| Текущие счета                             | 190 690          | 345 013          |
| Срочные вклады                            | 127 687          | 250 056          |
| <b>Средства клиентов</b>                  | <b>2 800 542</b> | <b>2 690 324</b> |

Ниже показано распределение средств клиентов по отраслям экономики

|                                                                                                                            | 2017             | 2016             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Производство берегоукрепительных и дно углубительных работ                                                                 | 131              | 42               |
| Строительство и услуги по ремонту                                                                                          | 56 201           | 32 554           |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 64 399           | 184 299          |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг                                                            | 622 848          | 353 388          |
| Транспорт и связь                                                                                                          | 9 746            | 383              |
| Финансовое посредничество                                                                                                  | 11 445           | 11 848           |
| Промышленность                                                                                                             | -                | 870              |
| Страхование                                                                                                                | 1 063            | 3 554            |
| Юридические услуги                                                                                                         | 22 889           | -                |
| Информационные услуги                                                                                                      | 4 748            | -                |
| Прочие услуги                                                                                                              | 1 112 342        | 899 512          |
| Средства юридических лиц нерезидентов                                                                                      | 351              | 2 236            |
| <b>Средства клиентов</b>                                                                                                   | <b>1 906 163</b> | <b>1 488 686</b> |

#### 4.9. Выпущенные долговые обязательства

В 3 кв.2017 года Банком выпущен вексель со сроком погашения до 30 дней, номинальной стоимостью 23 946 тыс.руб. В отчетном периоде вексель был предъявлен к погашению на сумму 23 655тыс.руб., доходы от операции по погашению векселя раньше срока составили 291 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

#### 4.10. Требования и Обязательство по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.01.2018 на основании данных налоговой инспекции обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует (На 01.01.2017-также отсутствовало).

#### 4.11. Отложенное налогообложение

По состоянию на 01.01.2018 отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль составляет 16 546 (Шестнадцать тысяч пятьсот сорок шесть)тыс. рублей и сформировано, главным образом, за счет учета налоговых последствий от операций с производными финансовыми инструментами. Положение Банка России от 04 июля 2011г. №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» обязывает Банк вести учет данного вида активов по справедливой стоимости. В соответствии с Налоговым Кодексом переоценка этих активов не влияет на налогооблагаемую прибыль, однако, возмещение балансовой стоимости в будущем приведет к получению Банком налогооблагаемого притока экономических выгод, а сумма, которая будет вычитаться в налоговых целях, будет отличаться от суммы экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой базой представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового обязательства.

В соответствии с Положением Банка России от 04 09.2013 года №3054-У корректировка отложенных налогов отражена в балансе Банка в качестве корректирующего события после отчетной даты.

#### 4.12. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств представлены в таблице ниже:

|                                | 2017        |            |         | 2016        |            |         |
|--------------------------------|-------------|------------|---------|-------------|------------|---------|
|                                | В валюте РФ | В инвалюте | Итого   | В валюте РФ | В инвалюте | Итого   |
| Финансового характера, всего   | 350         | 123 217    | 123 567 | 1 930       | 90 935     | 92 865  |
| Нефинансового характера, всего | 9 673       | 42         | 9 715   | 113 576     | 4          | 113 580 |
| Итого прочих обязательств      | 10 023      | 123 259    | 133 282 | 115 506     | 90 939     | 206 445 |

Ниже представлена информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения.

|                                | До востребования | Менее 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-365 дней | Более 1 года | Итого на 01.01.2018 |
|--------------------------------|------------------|---------------|------------|-------------|--------------|--------------|---------------------|
| <b>На 01.01.2018</b>           |                  |               |            |             |              |              |                     |
| Финансового характера, всего   | 0                | 108           | 0          | 242         | 0            | 123 217      | 123 567             |
| Нефинансового характера, всего | 3 608            | 4 852         | 1 255      | 0           | 0            | 0            | 9 715               |
| Итого прочих обязательств      | 3 608            | 4 960         | 1 255      | 242         | 0            | 123 217      | 133 282             |

|                                | До востребования | Менее 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-365 дней | Более 1 года | Итого на 01.01.2017 |
|--------------------------------|------------------|---------------|------------|-------------|--------------|--------------|---------------------|
| <b>На 01.01.2017</b>           |                  |               |            |             |              |              |                     |
| Финансового характера, всего   | 0                | 0             | 1 712      | 218         | 0            | 90 935       | 92 865              |
| Нефинансового характера, всего | 8 022            | 0             | 105 558    | 0           | 0            | 0            | 113 580             |
| Итого прочих обязательств      | 8 022            | 0             | 107 270    | 218         | 0            | 90 935       | 206 445             |

Объем статьи «Прочие обязательства» за 2017г по сравнению с 2016 годом снизился на 35,5% в связи с тем, что в 2016 году увеличение остатков по данной статье было, главным образом, связано с формированием денежных средств на оплату акций 13-го дополнительного выпуска ценных бумаг, зарегистрированного в сумме 104 300 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2018 по данной статье в основном отражены начисленные проценты по субординированному кредиту, предоставленному Банку 25.08.2014.

#### 4.13. Информация о сделках по уступке прав требований

Отражение в бухгалтерском учете операций по уступке права требования осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

За 2017 год Банк осуществил 5 сделок уступки прав требований третьим лицам с целью урегулирования задолженности по проблемным кредитам физических лиц. Балансовая стоимость уступленных требований составила 344 729 тыс. руб., в 2016 году – 8 сделок по уступке прав требований по проблемным кредитам физических лиц, балансовой стоимостью – 478 534 тыс.руб.

Далее представлена информация о требованиях Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требований).

Тыс. руб.

| Наименование                                      | на 01.01.2018 |                 |                    |         | на 01.01.2017 |                 |                    |         |
|---------------------------------------------------|---------------|-----------------|--------------------|---------|---------------|-----------------|--------------------|---------|
|                                                   | Кол-во        | Сумма (номинал) | Категория качества | Резерв  | Кол-во        | Сумма (номинал) | Категория качества | Резерв  |
| Приобретенные права требования к физическому лицу | 1             | 1 004           | V                  | 1 004   | 1             | 4 000           | V                  | 4 000   |
| Приобретенные права                               | 1             | 383 617         | IV                 | 383 617 | 0             | 403 975         | IV                 | 282 782 |

|                                         |   |         |  |         |   |         |  |         |
|-----------------------------------------|---|---------|--|---------|---|---------|--|---------|
| требования по займу к юридическому лицу |   |         |  |         |   |         |  |         |
|                                         | 2 | 384 621 |  | 384 621 | 1 | 407 975 |  | 286 782 |

В отчетном периоде сделки по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, Банком не осуществлялись.

#### 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Убыток, полученный Банком в 2017 году обусловлено рядом объективных фактов, таких как консервативная политика Банка в вопросах минимизации всех видов рисков (уменьшение кредитного риска за счет создания дополнительных резервов, Отрицательное влияние на финансовый результат оказала также внешняя среда, в частности снижение доходности по межбанковским кредитам, прочим финансовым инструментам, а также колебание курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Несмотря на полученный отрицательный результат по итогам года, финансовое состояние Банка остается устойчивым, норматив достаточности капитала выполняется и значительно превышает нормативный минимум, что в свою очередь говорит о запасе финансовой прочности Банка и взвешенной финансово-кредитной политике.

##### 5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов

Данные за отчетный 2017 год:

|                         | Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность (в соответствии с Положением Банка России №590-П) | Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соответствии с Положением Банка России №283-П) | ИТОГО     |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Создание резервов       | 3 557 121                                                                                           | 399 960                                                                                                       | 3 957 081 |
| Восстановление резервов | 3 099 686                                                                                           | 389 432                                                                                                       | 3 489 118 |
| Изменение резервов      | 457 435                                                                                             | 10 528                                                                                                        | 467 963*  |

Далее приведены данные об изменении резервов за 2016 год:

|                         | Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность (в соответствии с Положением Банка России №254-П) | Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соответствии с Положением Банка России №283-П) | ИТОГО     |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Создание резервов       | 2 707 393                                                                                           | 387 061                                                                                                       | 3 094 454 |
| Восстановление резервов | 2 615 954                                                                                           | 401 407                                                                                                       | 3 017 361 |
| Изменение резервов      | 91 439                                                                                              | (14 346)                                                                                                      | 77 093**  |

Списано за счет резерва задолженности, признанной безнадежной (требования по комиссионному вознаграждению за расчетное обслуживание): в 2017 году – 1 408 тыс.рублей(\*), в 2016 году - 211 тыс.рублей(\*\*).

##### 5.2. Чистые доходы от переоценки и от операций с иностранной валютой

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

|                                                         | 2017       | 2016    |
|---------------------------------------------------------|------------|---------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч. | (184 195)  | 126 755 |
| от операций с наличной валютой                          | 368        | 216     |
| от операций с безналичной валютой                       | (164 266)* | 126 539 |
| От применения НВПИ                                      | (20 297)   |         |

|                                                        |                  |                  |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (всего) | 89 074           | (436 742)        |
| <b>Положительная переоценка</b>                        | <b>3 195 879</b> | <b>5 164 395</b> |
| <b>Отрицательная переоценка</b>                        | <b>3 106 805</b> | <b>5 601 137</b> |

*\*В том числе учтена положительная курсовая разница в сумме 38923 тыс. рублей от перевода кредита в иностранной валюте в рублевый эквивалент по решению суда*

### 5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

|                                                                               | 2017            | 2016          |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| НДС, уплаченный за товары и услуги                                            | 5 318           | 6 055         |
| НДС, уплаченный, но не уменьшающий налогооблагаемую базу по товарам и услугам | 17              | 15            |
| Уплаченная госпошлина                                                         | 236             | 203           |
| Транспортный налог                                                            | 100             | 92            |
| Отложенное налоговое обязательство                                            | 0               | 28 539        |
| Текущий налог на прибыль                                                      | 318             | 0             |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль                   | (34 924)        | 0             |
| <b>Возмещение (расход) по налогам</b>                                         | <b>(28 935)</b> | <b>34 904</b> |

В течение 2017 и 2016 года новые налоги не вводились. Ставка налога не менялась.

### 5.4. Информация о вознаграждении работникам

Списочная численность персонала в АО «Сити Инвест Банк» на 01.01.2018 составила 82 человек (на 01.01.2017 -81 человек)

Расходы на заработную плату персонала и прочие суммы вознаграждений работникам включают в себя следующие позиции:

|                                         | 2017          | 2016          |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| Заработная плата и премии               | 34 058        | 33 647        |
| Налоги, уплаченные с фонда оплаты труда | 10 261        | 10 123        |
| <b>Расходы на персонал</b>              | <b>44 319</b> | <b>43 770</b> |

Ниже раскрывается информация о заработной плате работников:

|                                                   | 2017          | 2016          |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Заработная плата и премии                         | 31 068        | 30 056        |
| Компенсационные выплаты согласно законодательству | 2 936         | 3 480         |
| Оплата больничных листов за счет работодателя     | 54            | 111           |
| <b>Расходы на персонал</b>                        | <b>34 058</b> | <b>33 647</b> |

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

|                                                                                       | 2017          |             | 2016          |             |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| Должностные оклады, в т.ч.                                                            | 15 640        | 50.3%       | 15 213        | 50,6%       |
| доплаты и надбавки                                                                    | 2 646         |             | 2 477         |             |
| Стимулирующие выплаты всего (ежемесячные премиальные выплаты за финансовый результат) | 15 428        | 49.7%       | 14 843        | 49,4%       |
| <b>Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат</b>              | <b>31 068</b> | <b>100%</b> | <b>30 056</b> | <b>100%</b> |

В соответствии с уставными и прочими локальными нормативными документами, действующими в Банке, определение условий и порядка оплаты труда персонала, а также утверждение внутренних документов, определяющих политику в области управления рисками, положения о внутренних структурных подразделениях осуществляет Совет Директоров, коллегиальный исполнительный орган (Правление) или единоличный исполнительный орган. Вопросы оплаты труда относятся к компетенции уполномоченного члена Совета Директоров - директора по вознаграждениям. Коллегиальный/ единоличный исполнительный орган подотчетен Совету директоров, а также Общему собранию акционеров, осуществляющему руководство Банком. При этом контрольные функции за деятельностью Банка в области оплаты труда осуществляет Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита.

Порядок определения размеров оплаты труда руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации) относится в соответствии со статьей 11.11 ФЗ №3951 от 02.12.1990 г. к компетенции Совета директоров. Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Общие условия и порядок оплаты труда работников определяется Положением об оплате труда работников. Под системой оплаты труда понимается все действующие в Банке виды оплаты труда, включая тарифные ставки (оклад), доплаты, надбавки, выплаты, компенсации. В Банке установлена повременная система оплаты труда. Повременная система оплаты труда предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется в соответствии с документами учета рабочего времени (табелями).

Заработная плата работников Банка, включает в себя следующие виды выплат:

- должностной оклад;
- доплата к должностному окладу;
- компенсации;
- пособия;
- надбавки;

–премии и иные стимулирующие выплаты.

Выплата вознаграждений и осуществление иных платежей, приравненных к оплате труда, осуществляются в денежной форме в валюте РФ (в рублях) путем перевода денежных средств на банковские карточки, перевода по заявлению работника по указанным им реквизитам либо выдачи наличными денежными средствами через кассу Банка.

Выплата вознаграждений в не денежной форме внутренними нормативными актами Банка не предусмотрена. Заработная плата начисляется работникам пропорционально фактически отработанному времени на основании табелей учета использования рабочего времени. Заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца, в дни, установленные Правилами внутреннего трудового распорядка. При совпадении дня выплаты заработной платы с выходным или нерабочим праздничным днем выплата производится накануне этого дня.

Минимальный размер заработной платы в Банке, соответствует минимальному размеру оплаты труда, установленному законодательством РФ. Размер должностного оклада работника определяется штатным расписанием Банка в соответствии с должностным уровнем работника и может изменяться в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой им работы, а также уровня ответственности (полномочий). Доплаты к должностному окладу работников устанавливаются за работу в условиях, отличающихся от нормальных, и за работу, выполняемую работниками сверх работы, предусмотренной трудовым договором и должностной инструкцией. В Банке производятся доплаты за: совмещение должностей, увеличение объема работы или исполнение обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, расширение зон обслуживания, сверхурочную работу, работу в ночное время, работу в выходные и нерабочие праздничные дни. Доплата рассчитывается и начисляется работнику ежемесячно. В соответствии со статьей 151 Трудового кодекса РФ при совмещении профессий (должностей), исполнении обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения от работы, определенной трудовым договором при издании соответствующих приказов работнику устанавливается доплата, размер которой устанавливается по соглашению сторон трудового договора с учетом содержания и/или объема дополнительной работы. Фактический размер доплаты работнику рассчитывается пропорционально отработанному времени с учетом занятости работника.

Размер переменной части вознаграждения регулируется нормативными актами Банка. Действие данных нормативных актов направлено на совершенствование действующей системы оплаты труда, повышение заинтересованности работников в качественных результатах труда и установление прямой зависимости размеров денежного вознаграждения от величины трудового вклада в общие результаты работы. Основным принципом премирования является принцип адекватного вознаграждения работника, обеспечивающего высокую производительность труда и прибыльность, в размере, зависящем от вклада работника в общий промежуточный и конечный результаты работы подразделения и Банка в целом за отчетный период.

## **6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

### **6.1. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии Положением Банка России от 29.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (Далее инструкция Банка России №180-И) на ежедневной основе.

В 2017 году Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс                                                         |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)                          |              |                         |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|
|           | Наименование статьи                                                          | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя                                                    | Номер строки | Данные на отчетную дату |
|           | 2                                                                            | 3            | 4                       | 5                                                                          | 6            | 7                       |
| 1         | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26       | 913 833                 | X                                                                          | X            | X                       |
| 1.1       | отнесенные в базовый капитал                                                 | X            | 913 833                 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный." | 1            | 913 833                 |

|       |                                                                                                                    |        |           |                                                                                                                                                                    |        |         |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------|
| 1.2   | отнесенные в добавочный капитал                                                                                    | X      | 0         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"                                                                                | 31     | 0       |
| 1.3   | отнесенные в дополнительный капитал                                                                                | X      | 0         | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"                                                                                                         | 46     | 576 002 |
| 2     | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 2 900 542 | X                                                                                                                                                                  | X      | X       |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал                                                         | X      | 0         | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства                                                                           | 32     | 0       |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал                                                     | X      | X         | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                                                                                                  | 46     | 576 002 |
| 2.2.1 | Субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал                                                    |        | 576 002   | из них:<br>субординированные депозиты                                                                                                                              | X      | 576 002 |
| 3     | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                              | 10     | 2 500     | X                                                                                                                                                                  | X      | X       |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                                  | X      | 1 655     | 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 | нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств(строка 5.2 таблицы)   | X      | 1 324     | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9      | 1 324   |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал                                                              | X      | 331       | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению                                                                                                          | 41.1.1 | 331     |
| 4     | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:                                                                  | 9      | 0         | X                                                                                                                                                                  | X      | X       |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                          | X      | 0         | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"                                                                                                        | 10     | 0       |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                       | X      | 0         | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"                                                                                                     | 21     | 0       |
| 5     | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:                                                               | 20     | 16 546    | 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      | -         | X                                                                                                                                                                  | X      | -       |
| 6     | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:                             | 25     | 0         | X                                                                                                                                                                  | X      | X       |
|       | уменьшающие базовый капитал                                                                                        | X      | 0         | "Вложения в собственные акции"                                                                                                                                     | 16     | 0       |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                       |            |           |                                                                                                                                                                                |            |   |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---|
| 6.1 |                                                                                                                                                                                                                                                       |            |           | (доли)"                                                                                                                                                                        |            |   |
| 6.2 | уменьшающий добавочный капитал                                                                                                                                                                                                                        | X          | 0         | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал                                                                                                                                                                                                                    | X          | 0         | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"                                                                                                                  | 52         | 0 |
| 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 | 3 697 938 | X                                                                                                                                                                              | X          | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                      | X          | 0         | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                                                                               | 18         | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                        | X          | 0         | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"                                                                                                 | 19         | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                   | X          | 0         | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                                            | 39         | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                     | X          | 0         | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"                                                                                              | 40         | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                               | X          | 0         | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"                                                                                        | 54         | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций                                                                                                                                                                                 | X          | 0         | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"                                                                                          | 55         | 0 |

**6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**  
**Инструменты основного капитала**

**Уставный капитал**

|                    | 2017                   |                              | 2016                   |                              |
|--------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------|
|                    | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (руб.) | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (руб.) |
| Обыкновенные акции | 20 000 000             | 200 000 000                  | 9 570 000              | 95 700 000                   |
| Уставный капитал   | 20 000 000             | 200 000 000                  | 9 570 000              | 95 700 000                   |

Количество размещенных и оплаченных акций 20 000 000.  
Номинальная стоимость 10 рублей.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды от прибыли Банка в соответствии с уставом Банка и решениями соответствующих органов управления Банком;
- в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Также акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка обладают иными правами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, Уставом АО «Сити Инвест Банк» не установлено.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.  
На балансе Банка акций, принадлежащих Банку, нет.

#### **Эмиссионный доход**

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

|                                    | 2017    | 2016    |
|------------------------------------|---------|---------|
| <b>Эмиссионный доход (тыс.руб)</b> | 713 833 | 713 833 |

#### **Резервный фонд**

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

|                                 | 2017   | 2016   |
|---------------------------------|--------|--------|
| <b>Резервный фонд (тыс.руб)</b> | 30 000 | 14 355 |

#### **Инструменты дополнительного капитала**

Дополнительный капитал Банка сформирован за счет субординированного депозита, привлеченного от юридического лица.

|                           | 2017           | 2016           |
|---------------------------|----------------|----------------|
| <b>Прибыль</b>            | <b>222 006</b> | <b>119 896</b> |
| Текущего года             | 0              | 119 896        |
| Прошлых лет               | 222 006        | 0              |
| Субординированный депозит | 576 002        | 606 569        |

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства

|                            | 2017             | 2016             |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Основной капитал           | 1 027 044        | 938 806          |
| Дополнительный капитал     | 576 002          | 725 952          |
| <b>Нормативный капитал</b> | <b>1 603 046</b> | <b>1 664 758</b> |

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 30,3% (На 01 января 2017 – 27,0%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала. Расчет сопоставимых данных за 2017 год произведен с применением к показателю операционного риска коэффициента, действующего на отчетную дату (01.01.2018г.).

По итогам 2017 года дивиденды не выплачивались.

## **7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

**7.1** Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было. Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 г. – 25,2%, по состоянию на 01.01.2017г. – 23,3%. Увеличение показателя связано с увеличением размера балансовых активов под риском, включаемых в расчет показателя финансового рычага.

**7.2** Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составляет 4 104 638 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 3 871 353 тыс.руб.

## **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

**8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.**

Существенных остатков, недоступных для использования кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов) за 2017 год не было.

**8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

**8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию**

АО «Сити Инвест Банк» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В течение 2017 г. средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было. Основные денежные потоки направлены на увеличение операционных возможностей.

**8.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

По оценке руководства все денежные потоки направлены для поддержания операционных возможностей.

Банк не формирует отчетность в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон.

## **9. Краткая информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

### **9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен банк и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности и риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по кредитному риску контрагента - финансовые обязательства контрагента перед Банком по незавершенным сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, в том числе:
  - по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации – различные формы концентрации крупных банковских рисков.

## **9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Политика Банка по управлению рисками в 2017 году была направлена на совершенствование методологии оценки основных банковских рисков и построение эффективной системы защиты от рисков.

Совет Директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка и порядок управления рисками и капиталом, утверждает перечень значимых рисков, утверждает показатели склонности к риску, на основе показателей склонности к риску определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. Совет директоров осуществляет контроль исполнительных органов Банка за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг), оценивает систему риск - менеджмента в целом по Банку.

Правление и Председатель Правления Банка на основе утвержденной Советом директоров стратегии управления рисками и капиталом утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс – тестирования, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне. Правление Банка устанавливает систему лимитов, направленную на эффективное ограничение банковских рисков. Правление и Председатель Правления осуществляют контроль за уровнем принятых Банком рисков, обеспечивают применение необходимых методов воздействия по снижению рисков.

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

Служба управления рисками осуществляет выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также выявление потенциальных рисков, осуществляет контроль, анализ и оценку рисков, осуществляет оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов и показателей склонности к риску, Служба управления рисками проводит стресс – тестирование. Служба управления рисками осуществляет формирование отчетности в рамках ВПОДК и предоставляет ее на рассмотрение соответствующему органу управления Банка. Для этих целей Служба управления рисками разрабатывает внутренние документы Банка, регламентирующие развитие и эффективное функционирование системы управления рисками и капиталом.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов. Информировует о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председателя Правления и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка, разрабатывает рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений, осуществляет контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений а также осуществляет контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой нарушений.

Служба внутреннего контроля (комплаенс - служба) выявляет регуляторный риск (комплаенс-риск), учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий, осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Председателю Правления, координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

### **9.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

Целями управления рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентирам стратегии развития бизнеса Банка, требованиям Банка России к достаточности капитала.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- управление банковскими рисками и контроль за их уровнем;
- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного «склонностью к риску» («аппетитом к риску»);
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риск/доходность портфеля активов Банка;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существующих рисков;
- выполнение требований Банка России к системе управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала);
- осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска.

В рамках системы управления рисками осуществляется выявление рисков, присущих деятельности Банка; выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк; выделение значимых для Банка рисков; оценка рисков; агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком; контроля за объемами значимых рисков; выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков производится Банком на постоянной основе. Определение (выделение) значимых рисков проводится не реже одного раза в год.

В отношении каждого из значимых рисков Банк производит количественную оценку риска и определяет потребность в капитале для покрытия этого вида риска, а также качественную оценку уровня риска. В отношении иных рисков Банк производит качественную оценку уровня риска. В целях обеспечения единообразия подходов к оценке всех типичных рисков Банка и возможности обобщения информации по различным видам рисков установлена единая шкала качественной оценки уровня всех рисков.

### **9.4. Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, поручительства.

Более подробная информация о принятом обеспечении представлена в пункте 9.11.

В 2017 году исполнительные органы Банка обеспечили активное применение мероприятий, направленных на снижение рисков, в текущей деятельности Банка. Существенное положительное влияние на объемы принимаемых рисков оказало применение следующих мероприятий:

- принятие необходимого залогового обеспечения и его адекватная оценка, консервативная политика при формировании резервов по активам, несущим кредитный риск (для снижения кредитного риска);
- эффективная работа по регулированию открытой валютной позиции Банка, обеспечившая в течение 2017 года поддержание суммарной величины открытых позиций Банка не выше 10% от капитала (для снижения валютного и рыночного риска);
- поддержание значительного запаса («подушки») доступной ликвидности в виде денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в других кредитных организациях (для снижения риска ликвидности);
- диверсификация кредитного портфеля Банка в части предоставления кредитов заемщикам, занимающимся различными видами хозяйственной деятельности в различных секторах экономики (для снижения риска концентрации).

Применение указанных мероприятий позволило Банку в течение всего 2017 года поддерживать высокие уровни достаточности капитала и ликвидности, обеспечить соблюдение обязательных нормативов и лимитов открытой валютной позиции, обеспечить соблюдение установленных показателей склонности к риску, соблюдение плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, обеспечить соблюдение планового (целевого) уровня капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала и целевой структуры капитала.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения заемщиком или контрагентом договорных обязательств перед Банком.

Оценка кредитного риска производится Банком по следующим активам и финансовым инструментам:

- по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по производным финансовым инструментам.

Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа кредитоспособности заемщика, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудозаемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов.

Стандарты кредитования закреплены во внутрибанковских документах, касающихся вопросов кредитования отдельных категорий заемщиков и видов кредитов. С целью повышения качества управления кредитным риском в состав Кредитного Комитета банка введен начальник Службы внутреннего аудита, а также усилен контроль за выдачей крупных кредитов путем рассмотрения решений об их предоставлении.

В Банке разработаны Кредитная политика и другие документы, регламентирующие кредитный процесс в Банке и подходы к анализу и оценке финансового положения заемщиков, как на этапе принятия решения о выдаче кредитов, так и в процессе их обслуживания.

Банк контролирует уровень кредитного риска в отношении отдельных заемщиков и по портфелю в целом.

Оценка кредитного риска по каждому активу (финансовому инструменту), несущему кредитный риск, или по портфелю однородных ссуд/требований в целях создания резервов на возможные потери осуществляется на постоянной основе в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, созданных на основании принципов, изложенных в Положении Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", Положении Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". В целях оценки кредитного риска по каждому активу (финансовому инструменту) Банк оценивает финансовое положение, включая обоснование реальности деятельности заемщика/контрагента согласно методикам, утвержденным внутренними документами Банка и качество обслуживания долга (для активов, признаваемых ссудами), а также иные обстоятельства (факторы) в соответствии с требованиями внутренних документов Банка. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам производится методами, предусмотренными Инструкцией Банка России № 180-И.

Количественная оценка совокупного объема кредитного риска и требований к капиталу для покрытия кредитного риска производится Банком с использованием методов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И.

В течение 2017 года Банк соблюдал все нормативы по кредитному риску Банка России в отношении кредитования связанных заемщиков, крупных кредитов, акционеров и инсайдеров. По состоянию на 01.01.2018 г. значение норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) составило 17,3 %, (по состоянию на 01.01.2017 -20,30%).

#### **9.5 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры по управлению риском концентрации охватывают различные формы концентрации рисков. В Банке разработана система показателей (критериев), свидетельствующих о подверженности Банка различным формам концентрации рисков. В случае подверженности Банка тем или иным формам концентрации рисков Банк производит количественную оценку требований к капиталу для их покрытия. Методики количественной оценки разработаны в отношении каждой конкретной формы концентрации рисков из перечня различных форм, приведенных в п. 7.1 Главы 7 Приложения к Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

**Концентрация рисков в разрезе географических зон.**

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

| На 01.01.2018 г.                                                                                                                              | Россия           | ОЭСР      | Другие страны  | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------|----------------|------------------|
| Денежные средства                                                                                                                             | 76 788           | 0         | 0              | 76 788           |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего                                                                | 189 387          | 0         | 0              | 189 387          |
| в том числе обязательные резервы                                                                                                              | 98 265           | 0         | 0              | 98 265           |
| Средства в кредитных организациях                                                                                                             | 474 630          | 0         | 117            | 474 747          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                             | 134 471          | 0         | 0              | 134 471          |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                                  | 3 060 931        | 0         | 162 201        | 3 223 132        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                   | 0                | 59        | 0              | 59               |
| Требование по текущему налогу на прибыль                                                                                                      | 477              | 0         | 0              | 477              |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                | 2 500            | 0         | 0              | 2 500            |
| Прочие активы                                                                                                                                 | 3 077            | 0         | 0              | 3 077            |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                          | <b>3 942 261</b> | <b>59</b> | <b>162 318</b> | <b>4 104 638</b> |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, всего                                                  | 2 224 096        | 88        | 576 358        | 2 800 542        |
| в том числе вклады физических лиц                                                                                                             | 318 285          | 88        | 4              | 318 377          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                      | 6 471            | 0         | 0              | 6 471            |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                            | 16 546           | 0         | 0              | 16 546           |
| Средства кредитных организаций                                                                                                                | 100 000          | 0         | 0              | 100 000          |
| Прочие обязательства                                                                                                                          | 133 282          | 0         | 0              | 133 282          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 18 549           | 0         | 0              | 18 549           |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                     | <b>2 498 944</b> | <b>88</b> | <b>576 358</b> | <b>3 075 390</b> |

| На 01.01.2017г.                                                                             | Россия    | ОЭСР  | Другие страны | Итого     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|---------------|-----------|
| Денежные средства                                                                           | 113 915   | 0     | 0             | 113 915   |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего              | 118 075   | 0     | 0             | 118 075   |
| в том числе обязательные резервы                                                            | 67 485    | 0     | 0             | 67 485    |
| Средства в кредитных организациях                                                           | 1 737 604 | 65    | 119           | 1 737 788 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 290 418   | 0     | 0             | 290 418   |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 1 358 084 | 1 189 | 405 012       | 1 764 285 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0         | 59    | 0             | 59        |
| Требование по текущему налогу на прибыль                                                    | 713       | 0     | 0             | 713       |
| Основные средства, нематериальные активы                                                    | 3 667     | 0     | 0             | 3 667     |

|                                                                                                                                               |                  |              |                |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|----------------|------------------|
| и материальные запасы                                                                                                                         |                  |              |                |                  |
| Прочие активы                                                                                                                                 | 2 394            | 0            | 0              | 2 394            |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                                          | <b>3 624 870</b> | <b>1 313</b> | <b>405 131</b> | <b>4 031 314</b> |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на конец отчетного периода, всего                                                  | 2 081 507        | 28           | 608 789        | 2 690 324        |
| в том числе вклады физических лиц                                                                                                             | 595 043          | 13           | 0              | 595 056          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                      | 12 542           | 0            | 0              | 12 542           |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                                                            | 51 469           | 0            | 0              | 51 469           |
| Прочие обязательства                                                                                                                          | 206 445          | 0            | 0              | 206 445          |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 8 995            | 0            | 0              | 8 995            |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                     | <b>2 360 958</b> | <b>28</b>    | <b>608 789</b> | <b>2 969 775</b> |

#### Концентрация в разрезе видов валют, заемщиков и видов деятельности заемщиков

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, охватывают следующие формы концентрации активов/требований<sup>1</sup>:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) Банка (группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации кредитной организацией (банковской группой) мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом).

В целях выявления риска концентрации используются относительные показатели: отношение суммарного объема активов/требований, в отношении которых определяется наличие концентрации, к размеру собственных средств (капитала) и к общему объему активов Банка или к общему объему аналогичных активов/требований. В случае выявления подверженности Банка какой-либо форме концентрации активов/требований, производится количественная оценка риска концентрации и оценка требований к капиталу для его покрытия методами, предусмотренными внутренними документами Банка.

#### 9.6 Операции с контрагентами-нерезидентами.

##### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер<br>п/п | Наименование показателя                                    | тыс. рублей                              |                                                  |
|--------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|              |                                                            | Данные на<br>отчетную дату<br>01.01.2018 | Данные на<br>начало отчетного<br>года 01.01.2017 |
| 1            | 2                                                          | 3                                        | 4                                                |
|              | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 117                                      | 184                                              |

<sup>1</sup> Формы концентрации активов/требований соответствуют перечню, приведенному в п. 7.1 главы 7 Приложения к Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

45

|     |                                                                          |         |         |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1   |                                                                          |         |         |
| 2   | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,<br>в том числе: | 324 401 | 406 201 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам                                                      | 0       | 0       |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 324 401 | 405 012 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам                                          | 0       | 1 189   |
| 3   | Средства нерезидентов, всего,<br>в том числе:                            | 576 447 | 608 817 |
| 3.1 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями   | 576 355 | 608 804 |
| 3.2 | физических лиц - нерезидентов                                            | 92      | 13      |

В составе средств юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, основную долю составляет субординированный депозит. По состоянию на 01.01.2018 величина депозита составляет 576 002 тыс. рублей.

#### 9.7. Кредитный риск контрагента

**Кредитный риск контрагента** – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

В целях расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам Банк определяет величину текущего кредитного риска (стоимость замещения финансового инструмента), отражающего на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств и величину потенциального кредитного риска (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива). Для целей расчета кредитного риска по ПФИ под номинальной, контрактной стоимостью понимается стоимость производного финансового инструмента, по которой он отражен на дату заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Справедливая стоимость по ПФИ корректируется ежемесячно под влиянием рыночных факторов (таких как, например, процентные ставки, курсы валют, товаров). При определении экономической целесообразности сделок с ПФИ Банк использует целостный подход и учитывает все возможные затраты - как прямые, так и косвенные.

При принятии решения о сделке с ПФИ и дальнейшем ее сопровождении учитываются разносторонние аспекты, входящие в рамки рыночного и кредитного рисков.

**Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам на 01.01.2018 год:**

| Вид сделки                                                                                                       | Номинальная стоимость | Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск) | Величина потенциального кредитного риска | Итоговая величина кредитного риска | Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 Инструкции Банка России 180-И |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                | 2                     | 3                                                   | 4                                        | 5                                  | 6                                                                                                                     |
| Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам | 2 727 514             | 134 471                                             | 27 275                                   | 161 746                            | 242 642                                                                                                               |
| Производные финансовые инструменты, включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам    | 0                     | 0                                                   | 0                                        | 0                                  | 0                                                                                                                     |
| Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)                                     | X                     | X                                                   | X                                        | 161 746                            | 242 642                                                                                                               |

**Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам на 01.01.2017:**

| Вид сделки                                                                                                       | Номинальная стоимость | Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск) | Величина потенциального кредитного риска | Итоговая величина кредитного риска | Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 Инструкции Банка России 180-И |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                | 2                     | 3                                                   | 4                                        | 5                                  | 6                                                                                                                     |
| Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам | 3 410 612             | 290 418                                             | 37 030                                   | 327 448                            | 491 203                                                                                                               |
| Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)                                     | X                     | X                                                   | X                                        | 327 448                            | 491 203                                                                                                               |

В целях оценки объема кредитного риска контрагента и требований к капиталу для покрытия кредитного риска контрагента Банк применяет методику, установленную Приложением 3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» и Приложением 8 «Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к Инструкции Банка России № 180-И.

**9.8. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков"**

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков"

| Номер строки | Наименование показателя                                                             | 2017                             |                                                                             |                                                              | 2016                             |                                                                             |                                                              |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|              |                                                                                     | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1            | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах                          | 3723577                          | 2662986                                                                     | 1419927                                                      | 2830698                          | 2240774                                                                     | 2007717                                                      |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:                            | 263441                           | 263441                                                                      | 0                                                            | 230978                           | 230978                                                                      | 0                                                            |
| 1.2          | Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:                           | 1224523                          | 1224523                                                                     | 244905                                                       | 2599                             | 2599                                                                        | 520                                                          |
| 1.3          | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего                                   | 2235613                          | 1175022                                                                     | 1175022                                                      | 2597121                          | 2007197                                                                     | 2007197                                                      |
| 2            | Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:                       | 2000301                          | 516901                                                                      | 721734                                                       | 2817022                          | 1067478                                                                     | 1596540                                                      |
| 2.1          | с коэффициентом риска 110 процентов                                                 | 505311                           | 128630                                                                      | 141493                                                       | 382939                           | 9620                                                                        | 10582                                                        |
| 2.2          | с коэффициентом риска 130 процентов                                                 | 21196                            | 10827                                                                       | 14075                                                        | 8710                             | 4145                                                                        | 5389                                                         |
| 2.3          | с коэффициентом риска 150 процентов                                                 | 1473794                          | 377444                                                                      | 566166                                                       | 2425373                          | 1053713                                                                     | 1580570                                                      |
| 3            | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:                                 | 156216                           | 70363                                                                       | 211776                                                       | 32935                            | 27583                                                                       | 82122                                                        |
| 3.1          | с коэффициентом риска 140 процентов                                                 | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            | 680                              | 368                                                                         | 515                                                          |
| 3.2          | с коэффициентом риска 300 процентов                                                 | 155926                           | 70134                                                                       | 210402                                                       | 32235                            | 27195                                                                       | 81585                                                        |
| 3.3          | с коэффициентом риска 600 процентов                                                 | 290                              | 229                                                                         | 1374                                                         | 0                                | 0                                                                           | 0                                                            |
| 4            | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 66068                            | 47520                                                                       | 39097                                                        | 57775                            | 38904                                                                       | 39315                                                        |
| 4.1          | по финансовым инструментам с высоким риском                                         | 43565                            | 30089                                                                       | 30089                                                        | 33371                            | 29027                                                                       | 29027                                                        |
| 4.2          | по финансовым инструментам со средним риском                                        | 22503                            | 17431                                                                       | 9008                                                         | 24404                            | 9877                                                                        | 10288                                                        |

|   |                                                       |        |   |        |         |   |        |
|---|-------------------------------------------------------|--------|---|--------|---------|---|--------|
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 161746 | x | 242642 | 327 448 | x | 491203 |
|---|-------------------------------------------------------|--------|---|--------|---------|---|--------|

#### 9.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов, по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

В отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета (данные приведены на основании формы 0409115).

|                                                               | 2017             | 2016           |
|---------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью | 1 038 975        | 375 555        |
| Прочие требования с просроченной задолженностью               | 540              | 734            |
| Требования по получению просроченных процентов                | 3 293            | 6 493          |
| <b>Просроченная задолженность</b>                             | <b>1 042 808</b> | <b>382 782</b> |
| <b>Удельный вес в общем составе активов</b>                   | <b>25.41%</b>    | <b>9,50%</b>   |

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

|                                                                                          | 2017      | 2016    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|---------|
| Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью (в том числе по процентам) | 1 042 268 | 382 048 |
| Юридические лица                                                                         | 957 365   | 369 295 |
| Физические лица                                                                          | 84 903    | 12 753  |
| Активы с просроченными сроками погашения                                                 | 540       | 734     |
| Юридические лица                                                                         | 488       | 734     |
| Физические лица                                                                          | 52        | 0       |

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

В соответствии с Учетной Политикой Банка реструктурированным активом является актив, по которому на основании соглашения (соглашений) с контрагентом изменены существенные условия договора, предметом которого является актив, в соответствии с которым (которыми) контрагент получает право и возможность исполнять обязательства перед Банком в более благоприятном режиме.

Сведения о реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на **01.01.2018** представлены в таблице:

| Вид реструктуризации                              | Количество реструктурированных договоров | Количество реструктуризаций | Сумма /тыс. руб./ |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Увеличение срока возврата ссудной задолженности   | 18                                       | 50                          | 744 692           |
| В т.ч. с увеличением лимита ссудной задолженности | 2                                        | 7                           | 20 004            |
| В т.ч. уменьшение процентной ставки               | 4                                        | 6                           | 95 004            |

Сведения о реструктурированной ссудной задолженности по состоянию на **01.01.2017** представлены в таблице:

| Вид реструктуризации                              | Количество реструктурированных договоров | Количество реструктуризаций | Сумма /тыс. руб./ |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Увеличение срока возврата ссудной задолженности   | 32                                       | 72                          | 2 276 820         |
| В т.ч. с увеличением лимита ссудной задолженности | 2                                        | 7                           | 23 372            |
| В т.ч. уменьшение процентной ставки               | 10                                       | 6                           | 627 091           |

Реструктурированная задолженность на 01.01.2018 года составила 744 692 тыс. руб. (удельный вес в общем объеме активов 18,1%); на 01.01.2017 - 2 276 820 тыс. руб. (удельный вес в общем объеме активов 56,5%).

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

**9.10. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери**

Классификация активов по категориям качества представлена ниже

| Категории качества | Остатки на 01.01.2018 | Резерв расчетный | Резерв сформированный | Остатки на 01.01.2017 | Резерв расчетный | Резерв сформированный |
|--------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| 1 категория        | 1 981 885             | 0                | 0                     | 2 081 035             | 0                | 0                     |
| 2 категория        | 330                   | 6                | 6                     | 15 015                | 1 958            | 1 958                 |
| 3 категория        | 2 533 857             | 1 186 779        | 1 159 128             | 1 389 962             | 654 891          | 563 073               |
| 4 категория        | 1 535 489             | 1 213 303        | 1 192 420             | 1 914 258             | 1 406 094        | 1 331 514             |
| 5 категория        | 401 087               | 401 044          | 401 087               | 399 876               | 393 596          | 399 894               |
| <b>ИТОГО</b>       | <b>6 452 648</b>      | <b>2 801 132</b> | <b>2 752 641</b>      | <b>5 800 146</b>      | <b>2 456 539</b> | <b>2 296 439</b>      |

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

| Категории качества | Остатки на 01.01.2018 | Резерв расчетный | Резерв сформированный | Остатки на 01.01.2017 | Резерв расчетный | Резерв сформированный |
|--------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
| 1 категория        | 5 346                 | 0                | 0                     | 5 636                 | 0                | 0                     |
| 2 категория        | 16 368                | 1 796            | 1 796                 | 33 562                | 4 353            | 4 353                 |
| 3 категория        | 41 950                | 15 070           | 15 070                | 18 408                | 4 519            | 4 519                 |
| 4 категория        | 2 404                 | 1 683            | 1 1683                | 160                   | 114              | 114                   |
| 5 категория        | 0                     | 0                | 0                     | 9                     | 9                | 9                     |
| <b>ИТОГО</b>       | <b>66 068</b>         | <b>18 549</b>    | <b>18 549</b>         | <b>57 775</b>         | <b>8 995</b>     | <b>8 995</b>          |

Условные обязательства кредитного характера

|                                                    | 2017          | 2016          |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии                   | 22 503        | 24 404        |
| Выданные гарантии и поручительства                 | 43 565        | 33 371        |
| Аккредитивы                                        | 0             | 0             |
| <b>Условные обязательства кредитного характера</b> | <b>66 068</b> | <b>57 775</b> |

**9.11. Обеспечение, снижающее кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

|                                            | 2017           | 2016           |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Ценные бумаги                              | 119            | 66             |
| Поручительства                             | 10 871 047     | 7 263 265      |
| Имущество (в том числе ипотека)            | 2 163 225      | 3 483 157      |
| <b>В том числе обеспечение, принятое в</b> | <b>280 677</b> | <b>684 577</b> |

|                                                  |            |            |
|--------------------------------------------------|------------|------------|
| уменьшение расчетного резерва:                   |            |            |
| Недвижимость (обеспечение II категории качества) | 280 677    | 684 577    |
| Итого обеспечения                                | 13 034 391 | 10 746 488 |

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, при необходимости запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

#### 9.12. Сведения об обремененных и необремененных активах

На 01.01.2018

тыс. рублей

| Номер п/п | Наименование показателя                                                          | Балансовая стоимость обремененных активов |                                                   | Балансовая стоимость необремененных активов |                                                                              |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
|           |                                                                                  | Всего                                     | В том числе по обязательствам перед Банком России | Всего                                       | В том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1         | 2                                                                                | 3                                         | 4                                                 | 5                                           | 6                                                                            |
| 1         | Всего активов, В том числе:                                                      | -                                         | -                                                 | 4 016 430                                   | -                                                                            |
| 2         | Долевые ценные бумаги, всего, В том числе:                                       | -                                         | -                                                 | -                                           | -                                                                            |
| 2.1       | Кредитных организаций                                                            | -                                         | -                                                 | -                                           | -                                                                            |
| 2.2       | Юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | -                                         | -                                                 | -                                           | -                                                                            |
| 3         | Долговые ценные бумаги, всего:                                                   | -                                         | -                                                 | -                                           | -                                                                            |
| 4         | Средства на корреспондентских счетах                                             | -                                         | -                                                 | 1 521 572                                   | -                                                                            |
| 5         | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                 | -                                         | -                                                 | 52 083                                      | -                                                                            |
| 6         | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | -                                         | -                                                 | 1 401 265                                   | -                                                                            |
| 7         | Ссуды, предоставленные физическим лицам                                          | -                                         | -                                                 | 225 890                                     | -                                                                            |
| 8         | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                   | -                                         | -                                                 | 2 920                                       | -                                                                            |
| 9         | Прочие активы                                                                    | -                                         | -                                                 | 3 275                                       | -                                                                            |

По состоянию на 01.01.2018 в Банке отсутствуют активы, которые могут быть предоставлены в качестве обеспечения Банку России

Информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

Данный пункт не раскрывается по причине отсутствия таких операций.

Об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов.

В отчетном периоде Банк не предоставлял активы и обременение.

### 9.13. Состав и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

Отчетность по рискам, формируемая в рамках ВПОДК позволяет обеспечить:

- обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам;
- оценку достаточности капитала и оценку потребности в капитале на перспективу;
- информирование органов управления Банком, подразделений, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала.

Отчетность в рамках ВПОДК формируется на регулярной основе. Требования к составу и периодичности отчетности по управлению рисками и капиталом для органов управления Банка представлены в следующей таблице:

| Наименование отчета                                                                                                                        | Орган управления Банка, которому предоставляется отчет/ иные получатели отчета | Периодичность (Согласно Указанию Банка России от 15.04.2015 № 3624-У) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Отчет о результатах выполнения ВПОДК                                                                                                       | Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления               | Ежегодно                                                              |
| Отчет о результатах стресс-тестирования (анализа чувствительности)                                                                         | Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления               | Ежегодно                                                              |
| Отчет о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала <sup>2</sup> | Совет директоров Банка                                                         | Ежеквартально                                                         |
|                                                                                                                                            | Правление Банка и Председатель Правления                                       | Не реже одного раза в месяц                                           |
|                                                                                                                                            | Руководитель Службы управления рисками                                         | Ежедневно                                                             |

### 9.14. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный рыночный риск, фондовый риск, валютный риск и товарный риск.

В целях количественной оценки рыночного риска и определения требований к капиталу для покрытия рыночного риска Банк применяет методику, установленную Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Общий процентный риск рассчитывается по ПФИ, базовым активом, которых является иностранная валюта.

#### Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк отслеживает уровень валютного риска путем контроля соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В 2017 году управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- диверсификации деятельности, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

#### Процентный рыночный риск

<sup>2</sup> Ежеквартально (по итогам прошедшего квартала) в отчет также включается информация о рисках, не отнесенных к перечню значимых.

Процентный рыночный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Расчет процентного риска осуществлялся в 2017 году в отношении производных финансовых инструментов, базисным активом которых являлась иностранная валюта. Производные финансовые инструменты включаются в расчет специального процентного риска как позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах. В целях расчета чистых позиций производные финансовые инструменты рассматриваются как инструменты, по которым имеются длинная и короткая позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах и в соответствующих требованиях или обязательствах по поставке денежных средств. По каждому производному финансовому инструменту рассчитываются чистые позиции по базисному (базовому) активу и чистые позиции по поставке денежных средств. Расчет общего процентного риска осуществляется в каждой иностранной валюте отдельно. Величина общего процентного риска представляет собой сумму величин общего процентного риска, рассчитанных в каждой валюте и пересчитанных в рубли по официальному курсу Банка России на дату расчета рыночного риска.

#### **9.15. Процентный риск**

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Если объем открытых позиций в отдельной иностранной валюте по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательства), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится по каждой из этих иностранных валют.

Количественная оценка процентного риска принимается максимальной из следующих:

- суммарной за год отрицательной величине изменения чистого процентного дохода Банка только по российским рублям или только по иностранной валюте (по всем валютам) при увеличении процентной ставки только по рублям или только по иностранной валюте;
- суммарной за год отрицательной величине изменения чистого процентного дохода Банка только по российским рублям или только по иностранной валюте (по всем валютам) при снижении процентной ставки только по рублям или только по иностранной валюте;
- суммарной за год отрицательной величине изменения чистого процентного дохода Банка по российским рублям и (плюс) по всем иностранным валютам при увеличении процентной ставки по рублям и по каждой из валют;
- суммарной за год отрицательной величине изменения чистого процентного дохода Банка по российским рублям и (плюс) по всем иностранным валютам при снижении процентной ставки по рублям и по каждой из валют.

В целях определения требований к капиталу для покрытия процентного риска количественная оценка процентного риска умножается на 12,5.

Перечень активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.01.2018:

- балансовые активы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок, представлены ссудной задолженностью юридических и физических лиц и причитающимися процентами;
- внебалансовые требования представлены требованиями по операциям с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта (валютными форвардами);
- балансовые пассивы представлены вкладами (депозитами) физических лиц и причитающимися процентами по ним, а также субординированным депозитом, предоставленным юридическим лицом, и причитающимися по нему процентами;
- внебалансовые обязательства представлены обязательствами по операциям с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является валюта (валютными форвардами).

#### **9.16. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Перечень факторов возникновения риска ликвидности:

- отток денежных средств из Банка (в том числе досрочное предъявление требований клиентов/контрагентов);
- снижение объемов поступления денежных средств в Банк;
- незапланированное удлинение срочности активов Банка (например, необходимость реструктуризации/продлонгации ссуд);
- появление непредвиденных требований ликвидности (например, необходимость предоставлении ссуды в целях удержания крупного/важного клиента);
- прочие факторы.

В целях анализа и оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод контроля обязательных нормативов ликвидности.
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Банк придерживается консервативного подхода к управлению ликвидностью и стремится к максимально полному покрытию всего объема обязательств ликвидными активами с учетом сложности экстренного привлечения дополнительных объемов ликвидности (в том числе от клиентов, на рынке МБК или из других источников) в связи с небольшими размерами Банка, отсутствием филиальной сети и внутренних структурных подразделений.

Количественная оценка риска ликвидности производится Банком с использованием данных отчетной формы 0409125. В случае, если по итогам каждого из предусмотренных формой 0409125 временных периодов до 1 года (включительно) Банк имеет избыток (профицит) ликвидности, количественная оценка объема риска ликвидности принимается равной нулю.

Если за какие-то временные периоды до 1 года Банк имеет дефицит ликвидности, максимальная величина дефицита ликвидности будет являться базой для дальнейшего расчета количественной оценки риска ликвидности: производится расчет стоимости привлечения денежных средств для восполнения дефицита ликвидности. В целях определения требований к капиталу для покрытия риска ликвидности количественная оценка риска умножается на 12,5.

#### **9.17. Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка или юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Все электронные документы и базы данных многократно резервируются (в том числе в течение операционного дня), что исключает возможность потери информации в результате техногенных факторов. Осуществляется мониторинг состояния программных и технических средств Банка, а также несанкционированного доступа к локальной сети.

Кроме того, в Банке ведется (обновляется на постоянной основе) аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, а также аналитическая база данных о событиях, несущих потенциальный операционный риск. В Базы данных заносится в том числе информация обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитические базы данных ведутся в разрезе структурных подразделений и направлений деятельности Банка. Служба управления рисками по итогам каждого квартала проводит анализ и оценку операционного риска, характерного для различных направлений деятельности Банка, а также анализ вероятности наступления событий операционного риска и расчет величины возможных потерь и для этих целей использует:

- информацию аналитических баз данных об убытках (потенциальных убытках);
- информацию о мероприятиях, проведенных для снижения операционного риска и недопущения убытков в дальнейшем;
- внешнюю информацию об убытках понесенных другими кредитными организациями (в том числе о суммах убытков, объеме операций других кредитных организаций, о причинах и обстоятельствах возникновения убытков) – при наличии такой информации.

В целях количественной оценки операционного риска и определения требований к капиталу для его покрытия Банк применяет методику, установленную Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска, а также о величине доходов (процентных и непроцентных), используемых для его расчета

2017г.

|                            | 2014 год | 2015 год | 2016год |
|----------------------------|----------|----------|---------|
| Чистые процентные доходы   | 377 131  | 409 521  | 412 481 |
| Чистые непроцентные доходы | 501 306  | 589 315  | 358 742 |
| Доходы                     | 878 437  | 998836   | 771 223 |

Операционный риск: 132 425 тыс.руб.

2016г.

|                            | 2013 год | 2014 год | 2015год |
|----------------------------|----------|----------|---------|
| Чистые процентные доходы   | 230 980  | 377 131  | 409 521 |
| Чистые непроцентные доходы | 105 873  | 501 306  | 589 315 |
| Доходы                     | 336 853  | 878 437  | 998836  |

Операционный риск: 110 706 тыс.руб.

#### 9.18. Информация об управлении капиталом.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях Банк определяет показатели склонности к риску в разрезе направлений деятельности и значимых рисков. На основе показателей склонности к риску Совет директоров Банка определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу.

Для контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. В рамках контроля за установленными лимитами устанавливается система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее - сигнальные значения). Для каждого из сигнальных значений разрабатывается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, а также с учетом суммы капитала, выделенной на покрытие других рисков.

На 2017 год Советом директоров были установлены следующие плановые (целевые) уровни:

|                                            | Плановый (целевой) уровень капитала, тыс. руб. | Плановый (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала <sup>3</sup> , % | Плановый (целевой) уровень достаточности экономического капитала <sup>4</sup> , % |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Базовый капитал                            | 850 000                                        | 7,5 %                                                                           | 6,0 %                                                                             |
| Основной капитал                           | 850 000                                        | 8,5 %                                                                           | 6,5 %                                                                             |
| Собственные средства (собственный капитал) | 1 600 000                                      | 15,0 %                                                                          | 11,0 %                                                                            |

После произведенного 28.02.2017 увеличения уставного капитала Банка на 104,3 млн. руб. размеры капитала Банка в течение оставшихся месяцев 2017 года превышали установленные плановые (целевые) уровни.

Плановые (целевые) уровни регулятивной достаточности капитала и достаточности экономического капитала в течение всего 2017 года выполнялись (соблюдались) с большим запасом.

<sup>3</sup> При расчете планового (целевого) уровня регулятивной достаточности капитала учитываются требования к капиталу для покрытия кредитного риска (включая кредитный риск контрагента), рыночного и операционного рисков в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 180-И.

<sup>4</sup> При расчете планового (целевого) уровня достаточности экономического капитала учитываются требования к капиталу для покрытия всех значимых рисков, а также сумма, выделенная на покрытие других банковских рисков.

55

# 10. Операции со связанными сторонами

В своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

| 2017г.                                      | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---------------------------------------------|-----------|----------------------------------|--------------------------|
| Кредиты клиентам                            | 258 004   | 1 568                            | 1 804                    |
| Резерв на обесценение                       | 188 502   | 313                              | 265                      |
| Чистая ссудная задолженность                | 69 502    | 1 255                            | 1 539                    |
| Средства клиентов                           | 306 121   | 41 463                           | 815 618                  |
| Кредитные обязательства условного характера | 0         | 979                              | 1 157                    |

| 2016г.                                      | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---------------------------------------------|-----------|----------------------------------|--------------------------|
| Кредиты клиентам                            | 213 225   | 165                              | 1 320                    |
| Резерв на обесценение                       | 147 812   | 35                               | 918                      |
| Чистая ссудная задолженность                | 65 413    | 130                              | 402                      |
| Средства клиентов                           | 3 562     | 215 345                          | 1 212 750                |
| Кредитные обязательства условного характера | 0         | 2 207                            | 632                      |

К операциям с прочими связанными сторонами Банк относит субординированный депозит, который по состоянию на 01.01.2018г. составил 576 002 тыс.руб. (на 01.01.2017 - 606 569 тыс.руб.)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

| 2017г.                                                                | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы                                                     | 36 135    | 0                                | 6                        |
| Процентные расходы                                                    | 0         | 3 720                            | 70 543                   |
| Доходы от операций с иностранной валютой, в том числе срочные сделки  | 10 879    | 0                                | 79 908                   |
| Расходы от операций с иностранной валютой, в том числе срочные сделки | 1 744     | 0                                | 30 891                   |
| Комиссионные доходы                                                   | 126       | 102                              | 203                      |
| Прочие расходы (финансовая аренда)                                    | 12 145    | 0                                | 0                        |

| 2016г.                                                                | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------|----------------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы                                                     | 188367    | 14                               | 38                       |
| Процентные расходы                                                    | 0         | 6704                             | 55 341                   |
| Доходы от операций с иностранной валютой, в том числе срочные сделки  | 20 203    | 0                                | 110 156                  |
| Расходы от операций с иностранной валютой, в том числе срочные сделки | 25 821    | 0                                | 35 903                   |
| Комиссионные доходы                                                   | 54        | 130                              | 499                      |
| Прочие расходы (финансовая аренда)                                    | 14 804    | 0                                | 0                        |

#### 11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу

|                                                                                    | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Списочная численность персонала, чел                                               | 82            | 81            |
| Списочная численность основного управленческого персонала, чел.                    | 6             | 5             |
| В том числе работники, ответственные за принимаемые риски                          | 9             | 8             |
| Вознаграждение основному управленческому персоналу, выплаченное в отчетном периоде | 3 040         | 3 303         |
| Налог на доходы физических лиц                                                     | 448           | 424           |
| Прочие налоги, уплаченные с заработной платы основного управленческого персонала   | 1 052         | 993           |

#### 12. Информация о системе оплаты труда в АО «Сити Инвест Банк»

Руководством Банка определено, что раскрытие информации в соответствии с пунктом 2.7. Инструкции банка России от 17.06.2014г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в её системе оплаты труда» (далее по тексту - Инструкция №154-И) осуществляется ежегодно в составе Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ниже представлена информация в соответствии с п.10 Приложения к Указанию №3081-У, а также в соответствии с пунктом 2.7. Инструкции №154-И.

##### 12.1. Информация о специальном органе кредитной организации, отвечающем за систему оплаты труда

Лицом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда является Директор по вознаграждениям (член Совета директоров Шоршер Л.Г.). В течение отчетного года вознаграждения за выполнение функций Директора по вознаграждениям Шоршеру Л.Г. Банком не выплачивались. Шоршер Л.Г. не является членом исполнительных органов Банка.

##### 12.2. Информация о независимых оценках системы оплаты труда

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита и доводится до сведения Совета директоров Банка. Оценка системы оплаты труда Банка в 2017 проведена в июне 2017 г. Оценка предварительно рассмотрена Директором по вознаграждениям, после чего утверждена на заседании Совета директоров 04.07.2017 г, протокол 12/2017.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в 2017 не проводилась.

##### 12.3. Сфера применения системы оплаты труда

Действие локальных нормативных актов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех штатных сотрудников Банка.

Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям

*Сотрудники, принимающие риски:*

Председатель Правления;  
Заместитель Председателя Правления;  
Главный бухгалтер;  
Члены Правления (4 человека);  
Члены Кредитного комитета (6 человек);  
Начальник отдела кассовых операций - Заведующая кассой.

*Сотрудники подразделений, осуществляющие управление рисками:*

Служба внутреннего аудита;  
Служба внутреннего контроля;  
Служба управления рисками.

*Прочие - сотрудники, не включенные в вышеуказанные категории*

##### 12.4. Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Целями системы оплаты труда Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка, привлечение сотрудников, имеющих опыт и квалификацию, соответствующие характеру и масштабам совершаемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, установление вознаграждения сотрудников соразмерно результатам деятельности Банка и их вкладу в достижение данных результатов.

Политика оплаты труда направлена на:

- обеспечение эффективного управления системой денежного вознаграждения сотрудников Банка, целью которой является привлечь, удержать, мотивировать, способствовать карьерному росту и развитию сотрудников, чья квалификация и результативность способствуют достижению стратегических целей Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизации планирования и управления расходами на оплату труда.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) ключевые показатели результатов деятельности или их сочетание

#### **12.5. Информация о пересмотре системы оплаты труда**

Система оплаты труда в Банке регулируется Политикой по оплате труда в АО «Сити Инвест Банк», Положением об оплате труда и системе вознаграждений сотрудников в АО «Сити Инвест Банк» утвержденной Решением Совета Директоров (Протокол №1 от 12.01.2016).

Советом Директоров (Протокол №12/2017 от 04.07.2017г.) в связи с введением в действие с 01.01.2017 г. комплекта документов по рискам, разработанных на основании требований Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", приняты рекомендации Службы внутреннего аудита по снижению рисков, устранению недостатков и повышению эффективности внутреннего контроля для учета в принятии решений о премировании сотрудников Банка информации, содержащейся в Отчетах Службы управления рисками сотрудникам, принимающим риски, имеющиеся показатели по рискам были заменены на "Соблюдение установленных лимитов и показателей склонности к риску", прочим сотрудникам имеющиеся показатели по рискам были заменены на "Соблюдение Банком установленных показателей склонности к риску".

#### **12.6. Система оплаты труда работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками**

Вознаграждение работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, строится на общих принципах оплаты труда Банка и включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение. В соответствии с ограничениями, установленными инструкцией №154-И, не менее 50% совокупного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, составляет фиксированное вознаграждение.

Ключевые показатели эффективности подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывают качество выполнения работниками подразделений задач, возложенных на них внутренними нормативными документами Банка, и не зависят от финансовых результатов подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

#### **12.6. Описание способов учета рисков, определение результатов работы Банка, корректировки переменной части вознаграждения, влияние показателей на размер вознаграждения.**

В состав значимых рисков, учитываемых при определении системы вознаграждений, входят основные виды рисков, принимаемые Банком (кредитный, рыночный, потери ликвидности и т.д.). Взаимосвязь между премированием по результатам деятельности и принимаемыми рисками обеспечивается для всех работников посредством измерения результатов деятельности работников с помощью количественных (Соблюдение установленных лимитов и показателей склонности к риску, получение прибыли, рентабельность капитала и активов), и качественных (соблюдение законодательства, наличие жалоб, надлежащее исполнение обязанностей и т.п.).

Нефиксированная часть вознаграждения может снижаться до нуля.

Для сотрудников, принимающих риски, установлены количественные и качественные показатели (в том числе прибыль, полученная Банком, рентабельность активов и капитала и т.д.) при соблюдении которых выплачивается вознаграждение в размере 133% от оклада

Для сотрудников подразделений, осуществляющих управление рисками (в том числе осуществление проверок в соответствии с планом проверок и сроков их проведения), установлены количественные и качественные показатели, при соблюдении которых выплачивается вознаграждение в размере 100% от оклада.

Для прочих сотрудников установлены количественные и качественные показатели (в том числе соблюдение экономических нормативов Банком), при соблюдении которых выплачивается вознаграждение в размере 150% от оклада.

Выплата части нефиксированного вознаграждения Председателю Правления Банка, членам Правления и иным работникам, принимающим риски, откладывается в размере не менее 40% на срок 3 года с даты окончания календарного года, за который произведен расчет. В 2017г. отложенное вознаграждение не начислялось в связи с невыполнением количественных показателей. (В 2016 году также не начислялось).

### 12.7. Форма выплаты нефиксированной части вознаграждения

Все выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, происходят в денежной форме; выплаты в виде акций и других финансовых инструментов не применяются.

### 12.8. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

тыс. руб.

| Наименование                                                                                                                                                                                                                                                   | 2017 | 2016  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------|
| количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;                                                                                                                                                      | 0    |       |
| количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,                                                                                                                                                                                                  | 0    |       |
| количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;                                                                                                                                                                                           | 0    |       |
| количество и общий размер выходных пособий;                                                                                                                                                                                                                    | 0    |       |
| общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);                                                                                                                     | 0    |       |
| общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;                                                                                                                                      | 0    |       |
| общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами); |      |       |
| Фиксированная часть                                                                                                                                                                                                                                            | 5336 | 5 863 |
| Нефиксированная часть                                                                                                                                                                                                                                          | 0    | 0     |
| общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки;                                                                                                              | 0    |       |
| общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;                                                                                                                                                               | 0    |       |
| общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.                                                                                                                                                            | 0    |       |

Крупные вознаграждения (свыше 3 млн. руб. в год одному сотруднику) в отчетном периоде, а также в совокупности за 2017 год не выплачивались.

Принятие решения о распределении чистой прибыли и утверждение годового отчета состоится 25.05.2018 года на Общем годовом собрании акционеров Банка.

07 марта 2018 года

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



П.Н. Дядичкин

Ю.А. Моторина

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено  
печатью -53- листов

Директор ООО «ИКАР»  
Н.Н. Щеглова