

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		1 671 653	2 654 813
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		23 886 262	27 628 229
2.1	Обязательные резервы		4 487 364	4 581 071
3	Средства в кредитных организациях		15 134 618	10 147 572
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	21 413 274	21 763 747
5	Чистая ссудная задолженность	4.4.1	412 466 432	348 880 187
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4.2	71 065 484	53 260 610
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		1 052 147	53 397
9	Отложенный налоговый актив		946 282	946 282
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 401 531	1 433 670
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		5 649 033	4 504 155
13	Всего активов	4	554 686 716	471 272 662
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.4	11 556 805	11 905 117
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.4	460 458 073	369 632 227
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.4	127 113 573	125 673 607
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 898 562	10 649 663
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		845 780	548 103
20	Отложенное налоговое обязательство		75 683	75 683
21	Прочие обязательства		7 236 585	14 671 085
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 164 344	2 403 026
23	Всего обязательств		492 235 832	409 884 904
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.5	1 000 000	1 000 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		150 000	150 000

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		149 992	224 870
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		77 864	77 864
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		56 935 025	46 533 300
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.6	4 138 003	13 401 724
35	Всего источников собственных средств		62 450 884	61 387 758
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		476 222 799	311 791 820
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		20 942 338	24 582 021
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.



М.П.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1-ый квартал 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		8 074 415	7 983 242
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		2 586 808	1 945 115
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 171 306	4 730 239
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		1 316 301	1 307 888
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 993 706	2 256 633
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		62 699	49 269
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 931 007	2 207 364

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		6 080 709	5 726 609
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-103 218	-49 946
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-26 523	-31 704
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	5 977 491	5 676 663
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	26 003 064	45 934 771
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	-26 305 465	-45 523 360
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.6	964 122	-1 314
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.3, 4.6	1 932 526	2 982 087
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.6	-58 077	-1 580 098
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		1 850 579	1 898 461
15	Комиссионные расходы		574 680	536 939
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		71 631	-465 264
19	Прочие операционные доходы		1 739 155	764 350
20	Чистые доходы (расходы)		11 600 346	9 149 357
21	Операционные расходы		4 973 711	5 255 448
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 626 635	3 893 909
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	2 488 632	1 604 620
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 138 003	2 289 289
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.6	4 138 003	2 289 289

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		4 138 003	2 289 289
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-74 877	-2 668

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-74 877	-2 668
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-74 877	-2 668
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-74 877	-2 668
10	Финансовый результат за отчетный период		4 063 126	2 286 621

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.

М.П.



Банковская отчетность

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

по состоянию на 01.04.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 000 000	1 000 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 000 000	1 000 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		43 478 050	46 478 050	X
2.1	прошлых лет		43 478 050	46 478 050	X
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		150 000	150 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		44 628 050	47 628 050	24, 26, 27

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		16 987	13 670	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		38 248	38 248	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		908 034	908 034	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2 276 311	1 793 032	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		3 239 580	2 752 984	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		41 388 470	44 875 066	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		2 276 311	1 793 032	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0		
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		2 276 311	1 793 032	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		41 388 470	44 875 066	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		18 004 994	13 936 773	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		18 004 994	13 936 773	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	447 403	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим		0	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	447 403	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		18 004 994	13 489 370	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.5	59 393 464	58 364 436	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		396 969 244	384 737 607	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		396 969 244	384 734 189	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		397 066 574	384 831 519	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.4261	11.664	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.4261	11.664	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14.9581	15.166	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	X
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.4236	3.6610	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	X

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

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		41 388 470	44 875 066	47 456 572	50 564 734
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		591 860 240	509 067 984	521 884 234	533 078 944
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.0	8.8	9.1	9.5

Вице-президент

Главный бухгалтер

Николаева Н.Ю.

Гунько А.Б.

М.П.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 01.04.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 000 000	0	0	-91 894	97 330	0	0	150 000	0	57 233 302	58 388 738
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 000 000	0	0	-91 894	97 330	0	0	150 000	0	57 233 302	58 388 738

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2 (скорректированные)	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0		55 816	0	0	0	0	0	2 230 805	2 286 621
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	58 484	0	0	0	0	0	2 230 805	2 289 289
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-2 668	0	0	0	0	0	0	-2 668
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3 000 000	-3 000 000

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояс- нения	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуп- ленные у акционе- ров (участни- ков)	Эмиссион- ный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери- альных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обяза- тельство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосроч- ных вознагражде- ний работникам по окончании трудо- вой деятельности при переоценке	Перео- ценка инстру- ментов хеджи- рования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмезд- ного финансиро- вания (вклады в имущество)	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3 000 000	-3 000 000
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-476 359	-476 359
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 000 000	0	0	-36 078	97 330	0	0	150 000	0	55 987 748	57 199 000
13	Данные на начало отчетного года		1 000 000	0	0	224 870	77 864	0	0	150 000	0	59 935 024	61 387 758
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 000 000	0	0	224 870	77 864	0	0	150 000	0	59 935 024	61 387 758
17	Совокупный доход за		0	0	0	-74 878	0	0	0	0	0	4 138 003	4 063 125

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	отчетный период:												
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 138 003	4 138 003
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-74 878	0	0	0	0	0	0	-74 878
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3 000 000	-3 000 000
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3 000 000	-3 000 000

Номер строки	Наименование статьи	Номер поояснения	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуп- ленные у акционе- ров (участни- ков)	Эмиссион- ный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери- альных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обяза- тельство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосроч- ных вознагражде- ний работникам по окончании трудоовой деятельности при переоценке	Перео- ценка инстру- ментов хеджи- рования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмезд- ного финансиро- вания (вклады в имущество)	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
24	Данные за отчетный период		1 000 000	0	0	149 992	77 864	0	0	150 000	0	61 073 028	62 450 884

Виде-президент

Главный бухгалтер

Николаева Н.Ю.

Гулько А.Б.



М.П.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		≥4,5	10.4			11.7		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		≥6	10.4			11.7		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		≥8	15			15.2		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X			X		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		≥3,0	7			0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15,0	115.3			104.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50,0	254.1			453.6		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120,0	16.4			11.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤25,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				17.7	0	0	17.8	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤800,0	143.9			134.7		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50,0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3,0	0.3			0.3		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив		≤25,0	0			0		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
	использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)								
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X			X			X
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X			X			X
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X			X			X
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X			X			X
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X			X			X
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		X	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				X	X	X	X	X	X
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		<=20%	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				4.4	0	0	0.9	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		554 686 716
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1 825 519

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		8 360 527
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		34 798 209
7	Прочие поправки		7 939 245
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		591 731 726

Подраздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		506 546 719
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 239 580
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		503 307 139
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1 129 064
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1 825 519
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		2 954 583
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		42 439 782
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		8 360 527
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		50 800 309
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		109 632 719
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		74 834 510
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		34 798 209
Капитал и риски			
20	Основной капитал		41 388 470
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		591 860 240
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		7.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.

М.П.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		141 605	2 904 433
1.1.1	Проценты полученные		7 057 160	7 948 370
1.1.2	Проценты уплаченные		-2 061 648	-2 248 121
1.1.3	Комиссии полученные		2 589 692	1 874 162
1.1.4	Комиссии уплаченные		-561 658	-524 834
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-552 199	-286 830
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 932 526	2 982 087
1.1.8	Прочие операционные доходы		838 210	421 024
1.1.9	Операционные расходы		-5 516 025	-5 930 624
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-3 584 453	-1 330 801
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		18 845 648	3 971 007
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		93 707	-88 245
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 441 808	-1 451 349
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-62 583 596	-20 858 808
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 088 646	344 913
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-465 694	-5 604 086
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		89 052 315	39 399 643
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 297 150	-1 835 178
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-6 307 096	-5 935 883
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		18 987 253	6 875 440
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-49 440 392	-9 915 390
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		33 414 626	5 609 619

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-48 010	251 548
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	36 838
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-16 073 776	-4 017 385
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-3 000 000	-3 000 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-3 000 000	-3 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		524 555	-1 174 034
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		438 032	-1 315 979
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		35 285 681	46 266 548
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		35 723 713	44 950 569

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.

М.П.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО КБ «Ситибанк» за первый квартал 2018 года

Оглавление

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «СИТИБАНК»	2
1.1.	Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации.....	2
1.2.	Информация о банковской группе	3
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	3
1.4.	Органы управления Банка.....	3
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ПЕРВОГО КВАРТАЛА 2018 ГОДА	4
2.1.	Экономические условия осуществления деятельности Банка	4
2.2.	Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка.....	4
2.3.	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период.....	4
2.4.	Стратегия развития Банка.....	5
3.	ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	5
3.1.	Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	5
3.2.	Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	6
3.3.	Изменения в Учетной политике на следующие отчетные периоды	17
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ДАННЫМ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ	18
4.1.	Чистая ссудная задолженность.....	18
4.2.	Операции с ценными бумагами	19
4.3.	Операции на денежном рынке	20
4.4.	Привлеченные средства.....	20
4.5.	Собственные средства, информация об уровне достаточности капитала.....	21
4.6.	Анализ финансового результата.....	26
4.7.	Информация об экономических нормативах, нормативе краткосрочной ликвидности	27
4.8.	Информация о прибыли на акцию.....	27
4.9.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	27
4.10.	Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами	28
4.11.	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	28
5.	ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	29
5.1.	Кредитный риск	33
5.2.	Рыночный риск	33
5.3.	Риск ликвидности	35
5.4.	Правовые риски	35
5.5.	Операционный риск.....	35
5.6.	Стратегический риск	36
5.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	37
5.8.	Страновой риск	37
5.9.	Технологический риск.....	37

1. Общая информация об Акционерном обществе Коммерческом банке «Ситибанк»

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

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

Сокращенное наименование: АО КБ «Ситибанк».

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525202.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710401987.

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

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700431296.

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

В связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05 мая 2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 16 июля 2015 года изменилось полное и сокращенное фирменное наименование Ситибанка. Новая генеральная лицензия на осуществление банковских операций за прежним номером 2557 была выдана Банком России 28 июля 2015 года.

По состоянию на 1 апреля 2018 года региональная сеть АО КБ «Ситибанк» (далее – «Банк») состояла из 7 филиалов, 1 представительства и 21 внутреннего структурного подразделения (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 11 субъектов Российской Федерации.

Региональная сеть Банка представлена следующим образом:

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

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

По состоянию на 16 октября 2015 года Международным рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку был присвоен долгосрочный рейтинг BBB- «Негативный», в октябре 2016 года прогноз изменен на «Стабильный».

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

05 июля 2017 Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило Банку наивысший кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне AAA (RU), прогноз – «стабильный». По мнению агентства, Банк демонстрирует стабильно высокий уровень основного капитала как по международным, так и по российским стандартам, что позволяет ему выдержать существенный рост стоимости кредитного риска без нарушения регулятивных требований.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником международной банковской группы Citigroup.

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 2557 от 5 ноября 2001 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. В связи с приведением наименования Банка в соответствие с Федеральным законом новая генеральная лицензия на осуществление банковских операций за прежним номером 2557 была выдана Банком России 28 июля 2015 года.

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

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-02719-000100 от 1 ноября 2000 года;

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02738-100000 от 9 ноября 2000 года;

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-02751-010000 от 9 ноября 2000 года.

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

1.4. Органы управления Банка

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года в состав Совета Директоров, утвержденный Решением единственного акционера от 30 июня 2017 года, входили следующие лица:

Луэ Марк – Председатель Совета Директоров (избран Председателем Совета директоров 09 февраля 2018 года) на основании Протокола Совета Директоров № 1 от 09.02.2018 года;

Иванова Мария Львовна – Член Совета Директоров;

Большаков Алексей Николаевич – Член Совета Директоров;

Дучай Эвелин Каталин – Член Совета Директоров;

Коршилов Денис Николаевич – Член Совета Директоров;

Николаева Наталья Юрьевна – Член Совета Директоров;

Потома Марек – Член Совета Директоров;

Серебрякова Полина Сергеевна – Член Совета Директоров;

Смолянова Виктория Александровна – Член Совета Директоров;

Теано Кристофер – Член Совета Директоров.

По состоянию на 1 апреля 2018 в состав Правления Банка, утвержденный Решением единственного акционера от 28 декабря 2017 года, включены:

Иванова Мария Львовна – Председатель Правления;

Белая Наталия Викторовна – Член Правления;

Бернер Михаил Борисович – Член Правления;

Клочко Светлана Анатольевна – Член Правления;

Николаева Наталья Юрьевна – Член Правления.

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года число сотрудников Банка составляло 3 051 человек (по состоянию на 1 января 2018 года составило 3 129), при этом число основного управленческого персонала Банка составляло 14 человек, включая Главного бухгалтера Банка.

2. Краткая характеристика деятельности Банка в течение первого квартала 2018 года

2.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Политические события, происходившие в 2014 – 2018 годах, а также происходящие в настоящее время, спровоцировали ряд негативных факторов, которые продолжают оказывать существенное влияние на российскую экономику. К данным факторам относятся масштабный отток капитала, существенные колебания курсов иностранных валют, а также продолжающиеся экономические санкции, вводимые западными государствами в отношении российских компаний.

Руководство полагает, что принимает необходимые меры по поддержанию стабильности деятельности Банка в текущих обстоятельствах. Тем не менее, внезапное дальнейшее ухудшение ситуации в сферах, описанных выше, может негативно отразиться на результатах деятельности и финансовом положении Банка.

2.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка являются кредитование финансовых институтов и юридических лиц, в том числе участие в синдикатах, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, факторинг, документарные операции, привлечение депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. В течение отчетного периода наблюдался рост объема кредитного портфеля, на что преимущественно повлияло кредитование на межбанковском рынке, а также рост вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Помимо корпоративного бизнеса Банк является активным участником на розничном рынке банковских услуг и предоставляет широкий спектр услуг физическим лицам.

По результатам работы в первом квартале 2018 года Банком получена прибыль в сумме 4 063 126 тыс. рублей после налогообложения.

В течение указанного периода из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе. Расходы по налогу на прибыль по состоянию на 1 апреля 2018 года составили 1 244 676 тыс. рублей. По результатам расчета переплата по налогу на прибыль за первый квартал 2018 года составила 51 932 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам первого квартала 2018 года оказали операции с ценными бумагами, а также сокращение расходов от переоценки иностранной валюты. Сопоставимость данных по этим видам доходов и расходов за три месяца 2018 года с аналогичными данными за 2017 год будут приведены ниже при анализе структуры доходов и расходов.

16 марта 2018 года единственным акционером Банка было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям из нераспределенной прибыли прошлых лет в общей сумме 3 000 000 тыс. рублей, которая была осуществлена 28 марта 2018 года.

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

К основным направлениям деятельности Банка в течение первого квартала 2018 года относились стандартные операции на рынках корпоративных и розничных услуг, перечисленные в пункте 2.1 настоящей Пояснительной записки. В течение отчетного периода существенных изменений в сфере деятельности Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию, не было.

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

Как и в 2017 году, в течение 2018 года Банк продолжил активное развитие направления бизнеса по заключению с корпоративными клиентами сделок с производными финансовыми инструментами, направленных на управление валютным, процентным и ценовым рисками. Спектр возможных решений включал в себя сделки валютный опцион и структурированный форвард, процентный своп, товарный своп и структурированный товарный опцион.

В течение отчетного периода 2018 года Банк продолжал проводить постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

2.4. Стратегия развития Банка

Основной частью стратегии развития Банка является дальнейшее развитие как корпоративных, так и розничных услуг. В настоящее время Банком разрабатываются пакеты новых услуг, предлагаемых потенциальным и существующим клиентам. Все большую популярность приобретают различные виды производных финансовых инструментов. Таким образом, Банк будет продолжать работу в направлении развития новых продуктов, которые смогут удовлетворять растущие потребности клиентов Банка.

3. Принципы составления отчетности

В первом квартале 2018 года бухгалтерский учёт в Банке велся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный период 2018 года составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Данные в формах отчетности приведены в тысячах рублей.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 7 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о с принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» Банк включил в состав настоящей отчетности следующую информацию:

- 1) Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)
- 2) Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков;
- 3) Сведения об обремененных и необремененных активах;
- 4) Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами;
- 5) Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием ЦУБ РФ от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями";
- 6) Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П.

В целях настоящей отчетности Банк не использует модели количественной оценки кредитных рисков, на основе внутренних рейтингов для расчета величины кредитного риска, а также не применяет внутренние модели в отношении рыночного риска в целях оценки требований к капиталу. Банк не применяет внутренние модели, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

Подготовка финансовой отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В первом квартале 2018 года бухгалтерский учёт в Банке велся в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ: - № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и

- № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

и иными нормативными документами.

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена Протоколом Совета Директоров АО КБ «Ситибанк» 09 февраля 2018 года.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в течение отчетного периода в Учётную политику на 2018 год не вносились.

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

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

3.2.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена. По данным видам активов резерв формируется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ №611-П).

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники.

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П.

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

Ссуды, предоставленные физическим лицам

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Приобретенные права требования по потребительским кредитам

Приобретенные права требования по ипотечным кредитам

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

3.2.4. Ценные бумаги

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П и внутренней «Операционной инструкцией по расчету и формированию резервов на возможные потери».

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Порядок формирования резервов по долговым обязательствам, не погашенным в срок, аналогичен порядку формирования резервов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

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

При наличии активного рынка и котируемых цен справедливая стоимость ценных бумаг определяется Банком на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации. Критериями существенности для отнесения рынка по финансовому инструменту к активному являются (критерии приведены в порядке очередности тестирования):

- Условие 1: наличие достаточного объема торгов (не менее эквивалента 1 млн. долларов США) за последние 30 календарных дней, предшествующих дате расчета/определения СС и не менее 5 торговых дней с совершенными сделками в течение последних 10 торговых дней и количество таких сделок за рассматриваемый период не менее 10;

и/или

- Условие 2: показатель Score в системе Reuters Data Scope для котировки на последнюю дату расчета составляет не менее 8;

и/или

- Условие 3: цены отражают действительные рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка;

и/или

- Условие 4: информация о котировках является доступной и раскрывается/наблюдается регулярно;

и/или

- Условие 5: отклонения максимальной и минимальной цены в рамках одного торгового дня не существенны (не более 10% от среднего уровня);

и/или

- Условие 6: изменение цен/котировок финансового инструмента в период 1 календарного месяца не существенно (не более 10% от среднего уровня).

Для ценных бумаг, приобретенных на организованном рынке ценных бумаг при первичном размещении, до выхода ценных бумаг на вторичные торги рынок признается активным в течение 45 календарных дней от даты приобретения.

Характерные критерии неактивного рынка:

- существенное (более чем на 60%) по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объема и/или частоты сделок;

- существенное изменение котировок финансового инструмента;

- отсутствие наблюдаемой информации о текущих ценах более 1 месяца.

В условиях активного рынка СС финансового инструмента определяются на основании наблюдаемых котировок финансовых инструментов, раскрываемых/публикуемых источниками информации.

В случае раскрытия котировок финансового инструмента, указанных в п. 4.2, более чем одним источником информации для определения СС финансового инструмента в качестве приоритетной определяется информация торговой площадки, к которой Банк имеет непосредственный доступ с учетом следующей иерархии:

- ПАО «Московская биржа ММББ-РТС», СПББ и т.п.

- REUTERS/BLOOMBERG;

- СРО НФА.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

Приоритет 1 (при выполнении Условия 1, Условия 5 и Условия 6 из пункта 3.1) - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ОАО «Московская биржа ММББ-РТС», СПББ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней (ниже приведен порядок приоритетности режимов для целей определения СС):

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

Приоритет 2 – цены, раскрываемые признанными доступными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS. Для определения СС используется цена EOD MID price на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней или иная эквивалентная ей по смыслу;

Приоритет 3 (при выполнении условий пункта 3.2) – средневзвешенная цена размещения при приобретении в процессе первичного размещения.

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

Приоритет 1 (при наличии у Банка биржевой информации и выполнении Условия 1, Условия 5 и Условия 6 из пункта 3.1) - средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (зарубежные торговые площадки, биржи и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

Приоритет 2 – цены /котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS. Для определения СС используется цена EOD MID price на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней или иная эквивалентная ей по смыслу;

Приоритет 3 (при выполнении условий пункта 3.2) – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).

В случае отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости финансового инструмента осуществляется с применением Методики определения справедливых рыночных цен СРО НФА, раскрываемой на сайте организации.

В случае невозможности надежного определения СС финансовых инструментов их дальнейшее отражение в балансе Банка осуществляется через формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

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

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

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

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств. С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок для ПФИ:

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

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

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

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

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

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

Банк оценивает справедливую стоимость ПФИ и отражает ее изменение в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему, по следующим видам внебиржевых ПФИ: процентный своп, опцион на процентные ставки, процентный форвард, сделка с фиксированным максимумом процентной ставки, сделка с фиксированным минимумом процентной ставки, валютно-процентный своп, свопцион, кэп, флор, коллар.

Справедливая стоимость договоров купли-продажи ценных бумаг с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня, признаваемых Банком сделками, на которые распространяется Справедливая стоимость договоров купли-продажи ценных бумаг с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня, признаваемых Банком сделками, на

которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, определяется по методике, аналогичной определению текущей справедливой стоимости ценных бумаг.

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

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

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

3.2.6. Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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

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

3.2.7. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.8. Запасы

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

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

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положениями ЦБ РФ № 579-П, № 372-П, № 465-П и другими нормативными документами.

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

3.2.9. Уставный капитал, дивиденды

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

В течение первого квартала 2018 года Банк выплатил единственному акционеру дивиденды в размере 3 000 000 тыс. рублей.

3.2.10. Операционная аренда

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

3.2.11. Налог на прибыль

Начисление и расчёт налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент применение российского налогового законодательства, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Однако, интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, все больше основываются также на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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

3.2.12. Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

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

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

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

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

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

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

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

имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.
В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

3.2.13. Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

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

Процентные доходы по размещённым денежным средствам, в том числе по операциям обратного РЕПО, отражаются в бухгалтерском учёте ежедневно. При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).
- при изменении категории качества ссуды или актива (требования) в более низкую, не полученные, но отраженные по балансу доходы со счетов доходов не списываются;
- при повышении категории качества ссуды или актива (требования), по которым неопределенность в получении дохода отсутствует, производится отнесение на доходы всех сумм, причитающихся к получению на дату переклассификации.

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

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

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

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

- существенность для полученных/уплаченных комиссий по кредитным и прочим операциям устанавливается в эквиваленте 100 000 долларов США, т.е. суммы комиссий меньше установленного эквивалента могут относиться на счета доходов/расходов одновременно, независимо от того, за какой временной интервал они получены/уплачены;
- комиссии за годовое обслуживание кредитных карт, списываемые со счетов клиентов ежегодно, признаются доходами и относятся на соответствующие счета одновременно;
- признание комиссий к получению по операциям депозитария, по договорам на расчетно-кассовое обслуживание, комиссий за переводы и другим аналогичным договорам отражается в дату, указанную в

соответствующем договоре, как дата уплаты (не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за временным интервалом, к которому они относятся);

- доходы за ряд услуг Банка, оказанных в текущем периоде, расчеты по которым подлежат оплате более чем через один временной интервал, Банк признает с отражением на счетах N 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» либо N47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетам доходов по соответствующим символам;

- расходы на краткосрочные обязательства по вознаграждениям работникам, включая расходы по страховым взносам, отражаются по мере начисления и (или) уплаты, командировочные и представительские расходы отражаются в том месяце (временном интервале), в котором они утверждены;

- амортизация отражается не позднее последнего рабочего дня месяца, налоги и сборы – не позднее сроков, установленных для их уплаты;

- признание расходов по prepaid услугам аренды, учитываемым на счетах расчетов с поставщиками и подрядчиками Банка, производится ежемесячно за период фактически оказанных услуг аренды;

- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;

- штрафные проценты к получению признаются определенным доходом в соответствии с пунктом 8.1 Положения № 446-П;

- расходы на проведение обязательного ежегодного аудита финансовой отчетности Банка начисляются ежемесячно, сумма определяется исходя из договора на аудиторские услуги, оказанные в предшествующем году, и отражается в корреспонденции со счетом кредиторской задолженности;

- определенность по получению Банком работ и услуг действует, начиная с даты принятия работ, услуг (т.е. при наличии соответствующих подтверждающих факт совершения работ и оказания услуг документов). В том случае, если на конец отчетного месяца оплата за оказанные услуги/работы не произведена, соответствующие расходы начисляются в корреспонденции со счетом N 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

3.2.14. Переоценка средств в иностранных валютах

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

Переоценка средств в иностранных валютах, не включённых в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике, описанной в Письме ЦБ РФ от 14.01.2010 г. № 6-Т, с отнесением результата на счета доходов и расходов.

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

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

3.2.15. Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право провести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.3. Изменения в Учетной политике на следующие отчетные периоды

В настоящее время Банком не планируется внесение дополнительных изменений в Учетную политику на 2018 год, кроме случаев, когда это будет необходимо в связи с внесением поправок и усовершенствованием действующего законодательства, касающихся методологических аспектов банковского учета и отчетности.

4. Сопроводительная информация к данным публикуемой отчетности

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 апреля 2018 года составили 554 686 716 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 апреля 2017 года активы Банка выросли на 95 383 832 тыс. рублей (или на 20,8%). При этом, по сравнению с 1 января 2018 года, активы увеличились на 83 414 055 тыс. рублей (или на 17,7%). Наиболее значительный рост наблюдался по статьям «Чистая ссудная задолженность» и «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

4.1. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 апреля 2018 года составила 412 466 432 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам, что на 18,2% выше аналогичного показателя по состоянию на начало года и на 31,4% выше аналогичного показателя по состоянию на 1 апреля 2017 года. Чистые доходы, полученные в течение первого квартала 2018 года в виде процентов по кредитным операциям, сформировались в размере 5 977 491 тыс. рублей, что составило 51,5% от величины чистых доходов за отчетный период. Доходы по этой статье увеличились по сравнению с аналогичными данными прошлого года на 5,3%, что преимущественно обусловлено ростом объема кредитования на межбанковском рынке. К числу основных заемщиков Банка традиционно относятся дочерние отделения иностранных компаний, представленных на российском рынке, которые являются клиентами Ситибанка по всему миру, и риски по которым снижаются путем получения гарантий от материнских компаний или отделений Ситибанка, расположенных в группе развитых стран. Управление кредитным риском и риском неплатежеспособности клиентов осуществляется путем подробного финансового анализа потенциальных заемщиков, а также анализа полученного обеспечения. По всем видам ссудной задолженности резервы на возможные потери по ссудам формируются в размере 100% от расчетного резерва, скорректированного на сумму полученного обеспечения.

Кроме корпоративного и межбанковского кредитования, Банк играет существенную роль в секторе кредитования физических лиц. Отраслевая структура кредитов корпоративным клиентам и продуктовая структура кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 апреля 2018 года, тыс. рублей		1 января 2018 года, тыс. рублей	
Межбанковские кредиты	260 543 152	62.64%	209 937 362	59.53%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	107 664 575	25.89%	94 056 854	26.67%
Торговля оптовая и розничная	31 355 594	7.54%	31 695 561	8.99%
Обрабатывающие производства	45 977 149	11.05%	41 902 680	11.88%
Транспорт и связь	550 830	0.13%	286 362	0.08%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00%	21 761	0.01%
Сельское хозяйство	0	0.00%	0	0.00%
Строительство	226 512	0.05%	206 600	0.06%
Добыча полезных ископаемых	6 046 134	1.45%	3 795 082	1.08%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений	11 426	0.00%	8 576	0.00%
Финансовая и страховая деятельность	17 693 359	4.25%	12 125 903	3.70%
Прочие виды деятельности	5 803 571	1.40%	4 014 329	1.14%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.:	295 000	0.07%	261 100	0.07%
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	47 706 087	11.47%	48 649 024	13.80%
Потребительские кредиты	22 492 557	5.41%	23 763 128	6.74%
Кредитные карты и овердрафты	24 907 977	5.99%	24 550 128	6.96%
Ипотечные кредиты	305 553	0.07%	335 768	0.10%
Всего кредитов юридическим и физическим лицам	415 913 814		352 643 240	
Резерв на возможные потери по ссудам	3 447 382		3 763 053	
Всего чистой ссудной задолженности	412 466 432		348 880 187	

Основными кредитными продуктами розничного направления являются: потребительское кредитование, кредитные карты, а также средства, предоставленные при недостатке средств на счете в форме «овердрафт». При оценке кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, Банком используется методика группирования ссудной задолженности в портфели однородных ссуд.

По состоянию на 1 апреля 2018 года у Банка имелись активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П. Информация приведена ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	13 194 298	28.0%	3 690 323	2.8%	369 790	25.2%	3 320 534
1.1	ссуды	13 194 298	28.0%	3 690 323	2.8%	369 790	25.2%	3 320 534
2	Реструктурированные ссуды	2 888 130	21.0%	606 507	1.0%	28 881	20.0%	577 626
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	155 148 438	1.0%	1 482 553	0.0%	0	1.0%	1 482 553
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	7 850 039	19.3%	1 516 268	4.6%	361 016	14.7%	1 155 252
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	2 799 155	39.6%	1 109 577	0.4%	11 980	39.2%	1 097 598

В течение отчетного периода существенных изменений в структуре активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, не наблюдалось.

4.2. Операции с ценными бумагами

Вложения в ценные бумаги по состоянию на 1 апреля 2018 года составили 91 349 694 тыс. рублей, что на 18 275 773 тыс. рублей или 25% выше по сравнению с началом года. Рост вложений в ценные бумаги обусловлены изменениями конъюнктуры рынка ценных бумаг.

Банковский портфель ценных бумаг состоит из вложений в государственные и корпоративные долговые обязательства, долговые обязательства нерезидентов, а также долевые ценные бумаги организаций. Указанные ценные бумаги приобретаются Банком с целью последующей перепродажи и отражаются либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как имеющиеся в наличии для продажи. Структура вложений распределяется следующим образом. Доля чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 20 284 210 тыс. рублей составила 22,2% от общей суммы вложений. Данный портфель ценных бумаг вырос на 2,4% по сравнению с данными на начало года. Доля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 71 065 484 тыс. рублей составила 77,8% от общей суммы вложений. Вложения в указанный портфель ценных бумаг увеличились по сравнению с началом года на 17 804 874 тыс. рублей или 33,4% преимущественно в результате приобретения государственных долговых обязательств.

В течение первого квартала 2018 года Банком заключались сделки обратного РЕПО, основными контрагентами Банка по которым являлись кредитные организации и корпоративные клиенты, в частности инвестиционные компании. При этом по всем операциям с ценными бумагами Банком ведется осторожная по рискованности политика, реализуемая путем вложений в безрисковые ценные бумаги, котирующиеся и торгующиеся на Московской Бирже и крупнейших международных площадках.

Кроме операций с ценными бумагами собственного портфеля в течение отчетного периода Банком активно осуществлялись брокерские операции по поручению и за счет клиентов Банка. Данные услуги предоставлялись широкому кругу клиентов: от крупнейших международных инвестиционных корпораций до физических лиц.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года структура портфелей долговых ценных бумаг в разрезе эмитентов была представлена следующим образом:

	1 апреля 2018 года, тыс.рублей	1 января 2018 года, тыс.рублей	Изменение, %
Государственные долговые обязательства	82 431 460	66 351 106	24.24%
Долговые обязательства кредитных организаций	0	151 606	-100.00%
Корпоративные долговые обязательства	0	12	-100.00%
Долговые обязательства иностранных государств	8 532 189	5 674 030	50.37%
Долговые обязательства нерезидентов	386 006	897 128	-56.97%
Всего	91 349 655	73 073 882	

Банк также имеет в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 апреля 2018 года составила 4 449 тыс. рублей. В виду того, что справедливая стоимость указанных акций не может быть надежно определена и в соответствии с Учетной Политикой, Банк создал резерв на возможные потери в размере 4 410 тыс. рублей.

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», по состоянию на 01 апреля 2018 на балансе Банка отсутствовали.

4.3. Операции на денежном рынке

Операции на денежном рынке включают в себя наличные и срочные конверсионные операции по поручению клиентов Банка и за свой счет, а также операции с производными финансовыми инструментами, такие как форвард, процентный и товарный своп, покупка и продажа валютных опционов, а также товарные сделки. Чистые доходы от данных операций с учетом операций с производными финансовыми инструментами по состоянию на 1 апреля 2018 года составили 1 375 931 тыс. рублей. По сравнению с данными за первый квартал 2017 года, когда аналогичные доходы Банка составили 3 490 297 тыс. рублей, наблюдается снижение доходов на 60,6%.

Вышеописанные вариации данных за отчетный период 2018 года и данных за аналогичный период 2017 года, обусловлены существенной волатильностью курсов иностранных валют. Дилерами и отделом внутреннего контроля на постоянной основе проводится многоступенчатый функциональный анализ валютных, ценовых и рыночных рисков. Кроме того, менеджером по управлению кредитными рисками проводится независимый мониторинг указанных рисков.

4.4. Привлеченные средства

Обязательства Банка перед клиентами по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 апреля 2018 года составили 472 014 878 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 апреля 2017 года обязательства выросли на 94 183 066 тыс. рублей (или на 24,9%), что объясняется общим ростом активности рынка. При этом, по сравнению с началом года обязательства Банка увеличились на 90 477 534 тыс. рублей (или на 23,7%). Основными статьями баланса, обусловившими данный приток, являются средства корпоративных клиентов. Так средства корпоративных клиентов – нерезидентов выросли по сравнению с данными на 1 января 2018 года на 65 855 863

тыс. рублей (или 225,9%) за счет привлечения краткосрочных депозитов, а средства корпоративных клиентов – резидентов увеличились на 23 530 017 тыс. рублей или 11%.

Основными видами привлеченных средств Банка являются средства корпоративных клиентов, депозиты физических лиц, а также межбанковские депозиты. Структура привлеченных средств представлена следующим образом:

	1 апреля 2018 года, тыс.рублей	1 января 2018 года, тыс.рублей	Изменение, %
Средства кредитных организаций резидентов, вкл. депозиты	51 457	74 134	-30.6%
Средства кредитных организаций нерезидентов, вкл. депозиты	11 505 348	11 830 983	-2.8%
Средства корпоративных клиентов резидентов, вкл. депозиты	238 332 114	214 802 097	11.0%
Средства корпоративных клиентов нерезидентов, вкл. депозиты	95 012 386	29 156 523	225.9%
Средства (вклады) физических лиц - резидентов РФ	114 353 684	113 040 941	1.2%
Средства (вклады) физических лиц нерезидентов	12 759 889	12 632 666	1.0%
Всего привлеченных средств	472 014 878	381 537 344	

4.5. Собственные средства, информация об уровне достаточности капитала

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

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

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

Собственные средства Банка по состоянию на 1 апреля 2018 года по данным формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала» составили 59 393 464 тыс. рублей. По сравнению с началом года увеличение размера собственных средств составило 1 029 028 тыс. рублей или 1,8%.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 12 июля 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 180-И») по состоянию на 1 апреля 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив «Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив «Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив «Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – норматив финансового рычага «Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент финансового контроля контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения руководства Банка. В течение отчетного периода 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Достаточность базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2 по состоянию на 1 апреля 2018 года составляла 10,43%. По сравнению с началом года данный показатель уменьшился на 1,23%. Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 на 1 апреля 2018 года составил 14,96%, что на 0,21% меньше, чем на начало года. Норматив финансового рычага Н1.4 на отчетную дату равнялся 6,99%

В соответствии с главой 3 Инструкции ЦБ РФ № 180-И Банк также удовлетворяет требованиям о соблюдении минимально допустимого числового значения надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал	46	18 004 994
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	472 014 878	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	18 004 994
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	м	из них: субординированные кредиты	X	
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	X
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	X
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 401 531	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	16 987
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	946 282	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	38 248
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	908 034
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	75 683	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	498 666 534	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	финансовых организаций			капитала финансовых организаций»		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	12 687 335
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	377 831 812	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	12 687 335
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
2.3	субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	-
2.3.1	из них: субординированные кредиты	X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 375 121	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	5 002
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	X	X
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	115 796	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	57 372
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	58 424
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	181 740	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	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	395 798 066	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в	X	-	«Существенные вложения в	19	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 апреля 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
	базовый капитал финансовых организаций			инструменты базового капитала финансовых организаций»		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

4.6. Анализ финансового результата

Прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за первый квартал 2018 года составила 4 138 003 тыс. рублей. За аналогичный период прошлого года Банк получил чистую прибыль в размере 2 289 289 тыс. рублей.

Позитивное влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде 2018 года оказал рост чистых доходов от операций с ценными бумагами при общем снижении объема подобных операций, а также сокращение расходов от переоценки иностранной валюты. По итогам первого квартала 2018 года доход от операций с ценными бумагами (без учета процентного дохода) составил 1 218 311 тыс. рублей, тогда как в аналогичном периоде прошлого года Банк получил убыток 99 593 тыс. рублей.

В течение отчетного периода доход от операций с иностранной валютой составил 1 932 526 тыс. рублей, что на 35,2% ниже, чем за первый квартал 2017 года. Финансовый результат от данных операций в текущем году сложился, главным образом, за счет операций на денежном рынке, описанных в пункте 4.3. настоящей Пояснительной информации. Столь значительные вариации обусловлены существенной волатильностью курсов иностранных валют, имеющих место в 2015-2018 годах в результате нестабильности валютного рынка. При этом расход от переоценки иностранной валюты по сравнению данными за аналогичный период 2017 снизился на 96,3% и составил 58 077 тыс. рублей.

Структура доходов Банка за три месяца 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

Структура Доходов банка	за 3 месяца 2018 года тыс.руб.	за 3 месяца 2017 года тыс.руб.	Изменение, %
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	8 074 415	7 983 242	1.1%
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	2 586 808	1 945 115	33.0%
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4 171 306	4 730 239	-11.8%
1.3. От вложений в ценные бумаги	1 316 301	1 307 888	0.6%
2. Комиссионные доходы	1 850 579	1 898 461	-2.5%
3. Доходы от операций с ценными бумагами	27 723 665	46 016 797	-39.8%
4. Прочие операционные доходы	1 739 155	764 350	127.5%
5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 932 526	2 982 087	-35.2%
6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-58 077	-1 580 098	-96.3%

Структура расходов Банка за три месяца 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

Структура Расходов банка	за 3 месяца 2018 года тыс.руб.	за 3 месяца 2017 года тыс.руб.	Изменение, %
1. Процентные расходы, всего, в том числе:	1 993 706	2 256 633	-11.7%
1.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	62 699	49 269	27.3%
1.2. По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 931 007	2 207 364	-12.5%
2. Комиссионные расходы	574 680	536 939	7.0%
3. Операционные расходы	4 973 711	5 255 448	-5.4%
4. Расходы от операций с ценными бумагами	26 505 354	46 116 390	-42.5%

В течение указанного периода из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе. Расходы по налогу на прибыль по состоянию на 1 апреля 2018 года составили 1 244 676 тыс. рублей.

4.7. Информация об экономических нормативах, нормативе краткосрочной ликвидности

В течение отчетного периода 2018 года на все отчетные даты 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. Данные приводятся в отчете «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма 0409813) в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах».

4.8. Информация о прибыли на акцию

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

4.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами информация об объемах и видах осуществляемых операций на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года представлена следующим образом:

Наименование показателя	1 апреля 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 523 135	7 053 579
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	134 414 766	79 625 162
банкам-нерезидентам	124 207 310	71 615 774
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	9 902 424	7 718 648
физическим лицам - нерезидентам	305 032	290 740
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	8 918 195	6 571 159
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	8 918 195	6 571 159
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	119 273 070	53 619 359
банков-нерезидентов	11 558 651	12 327 262
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	94 819 677	28 576 817
физических лиц - нерезидентов	12 894 742	12 715 280
	275 129 166	146 869 259

4.10. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Материнской компанией Банка с 27 июня 2012 года (100,0% акций) является компания «Ситигруп Недерландс Б.В.» с головным офисом, расположенным в Нидерландах. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является «Ситигруп Инк.» (США).

Под управленческим персоналом Банка понимается Президент, члены Правления, члены Совета Директоров и Главный бухгалтер. Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе «Органы управления Банка» настоящей Пояснительной записки.

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

В 2018 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. Никаких существенных изменений в структуре операций со связанными сторонами за отчетный период не происходило. В течение первого квартала 2018 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

4.11. Сведения об обремененных и необремененных активах

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (обремененных активов), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» по состоянию на 1 апреля 2018 года:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.рублей		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.рублей	
		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,	0	0	475 058 219	80 749 729
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	4 449	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	39	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 410	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	88 140 537	80 749 729
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	153 980	153 980
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	153 980	153 980
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	725 072	725 072
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	725 072	725 072
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	11 969 684	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	215 831 072	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	100 455 027	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.рублей		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.рублей	
		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
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	48 429 819	0
8	Основные средства	0	0	2 803 172	0
9	Прочие активы	0	0	7 424 459	0

5. Принципы управления рисками

Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

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

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Банк не прекращает проведение политики диверсификации рисков во избежание концентрации операций в той или иной области рынка. При этом Банк с большой осторожностью подходит к высокорискованным операциям и старается избегать сомнительных и рискованных вложений. Подобная политика позволяет существенно снижать риск потери ликвидности, ценовой и рыночный риски. Снижение указанных рисков происходит также благодаря тому факту, что Банк работает в различных областях финансового рынка. Кроме того, доходы Банка равномерно распределены между всеми видами операций, что позволяет контролировать риск изменения тех или иных показателей.

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

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

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

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

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

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

Следующие виды рисков являются значимыми для АО Ситибанк:

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения должником или контрагентом финансовых обязательств. Основными подтипами кредитного риска, присущими АО Ситибанк, являются:

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

Рыночный риск - риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют или драгоценных металлов. Основными подтипами рыночного риска, присущими АО Ситибанк, являются:

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

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

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

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

Следующие риски также были выделены в качестве существенных:

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

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, по состоянию на 1 апреля 2018 года представлена следующим образом:

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	281 470 904	269 986 276	22 517 672
2	при применении стандартизированного подхода	281 470 904	269 986 276	22 517 672
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	3 248 862	4 846 048	259 909
5	при применении стандартизированного подхода	3 248 862	4 846 048	259 909
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценными бумагами (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	57	57	5
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	29 434 013	27 086 400	2 354 721
17	при применении стандартизированного подхода	29 434 013	27 086 400	2 354 721
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	82 912 738	82 912 738	6 633 019
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	82 912 738	82 912 738	6 633 019
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	397 066 574	384 831 519	31 765 326

Наиболее значительное увеличение по сравнению с данными на 1 января 2018 года наблюдалось по строке «Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента)», что обусловлено ростом ссудной задолженности, а именно увеличением объема кредитования на межбанковском рынке.

5.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неисполнения должником или контрагентом финансовых обязательств.

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

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

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

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется бизнес подразделениями на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банком также осуществляется оценка кредитного риска по каждой ссуде, выданной клиентам Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П на основе анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, категории обеспечения ссуд и иной информации. В результате анализа всех вышеперечисленных факторов определяется минимальный размер резерва.

В отчетном периоде 2018 года благодаря эффективной работе Банка с заемщиками по кредитам, предоставленным кредитным организациям и корпоративным клиентам, реструктуризация по кредитам отсутствовала. Количество проблемной задолженности по данному виду кредитов ничтожно мало.

По кредитам, предоставленным физическим лицам, Банк шел навстречу клиентам, испытывающим затруднения при погашении заемных средств, и предлагал реструктуризацию задолженности. Величина реструктурированной ссудной задолженности в течение отчетного периода составляла менее 1 процента от общего объема предоставленных кредитов физическим лицам, и в целом наблюдалась положительная тенденция к уменьшению реструктурированной задолженности. Работа Банка по реструктуризации задолженности физических лиц, испытывающих временные затруднения, признана оправданной и экономически правильной.

5.2. Рыночный риск

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

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

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

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»).

Фондовый риск

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

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

Текущая стратегия Банка не подразумевает открытия собственных позиций в инструментах, подверженных фондовому риску.

Товарный риск

Товарный риск – риска изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Товарный риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по товарам или финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Текущая стратегия Банка не подразумевает открытия собственных позиций в инструментах, подверженных товарному риску.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов валют и ликвидных финансовых драгоценных металлов (золото) на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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

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

Валютно-финансовое управление Банка осуществляет управление процентным и валютным рисками с целью получения дохода от ожидаемого развития ситуации на рынке (рыночной конъюнктуры). Механизмы контроля и управления процентным и валютным рисками детально освещены в «Политике управления рыночным риском». Управление рыночными рисками и рисками ликвидности производит оценку рисков по всем продуктам Валютно-финансового управления, отслеживает допустимые значения по позициям.

Процентный риск

Процентный риск – это риск, связанный с влиянием колебания рыночных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств в случае открытия позиций по процентным инструментам.

Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством установления показателей и лимитов, характеризующих чувствительность позиций к изменению процентных ставок.

По состоянию на 1 апреля 2018 года величина Рыночного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П, составила 29 434 013 тыс. рублей. Аналогичный показатель на начало года составил 27 086 400 тыс. рублей.

5.3. Риск ликвидности

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

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами.

Действующая система контроля и управления ликвидностью Банка, являясь частью глобальной единой системы контроля и управления ликвидностью Citigroup, включает в себя положения и подходы, изложенные в корпоративной политике управления риском потери ликвидности. Ответственным органом за разработку и обеспечение эффективного управления и контроля состояния ликвидности является Комитет по пассивным и активным средствам. Следуя корпоративной политике, Банк применяет следующие процедуры контроля и управления ликвидностью:

- установление лимитов возможных разрывов ликвидности по срокам активов и пассивов;
- установление лимитов межвалютного финансирования;
- разработка и анализ стрессовых сценариев;
- ежедневный контроль соблюдения коэффициентов (нормативов) ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- определение рыночных индикаторов, которые могут оказать влияние на рыночную ликвидность;
- установление критериев определения значительных источников финансирования (крупных поставщиков денежных средств);
- контроль доли волатильных источников фондирования в общем объеме обязательств Банка;
- ежедневная отчетность в рамках модели активов/пассивов Citigroup.

5.4. Правовые риски

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить следующим образом:

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

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

5.5. Операционный риск

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Указанием ЦБ РФ от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

В целях управления рисками Банк различает два уровня риска:

- присущий риск, или потенциальное негативное воздействие операций Банка на его капитал и/или ликвидность, отражает риск в отсутствие любых мер смягчения/ сокращения воздействия, включая процедуры управления рисками и внутреннего контроля;
- остаточный риск, или потенциальное негативное воздействие на капитал и/или ликвидность Банка, с учетом осуществления мер управления/смягчения риска, включая процедуры управления рисками и внутреннего контроля.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка. Структура управления операционными рисками АО Ситибанк включает механизм, который поддерживает основные мероприятия по управлению операционными рисками по трём линиям защиты. Подразделения Банка (первая линия защиты) отвечают за управление своим рисками, а именно - за выявление и своевременное информирование функций независимого контроля об операционных рисках по мере их возникновения.

Руководители подразделений несут основную ответственность за внедрение процессов ОКМ (Оценка Контролей Менеджерами), а также за выявление неэффективных контролей, предоставление отчётности и доведение информации до Службы по управлению рисками и Службы внутреннего контроля.

Функции независимого контроля (вторая линия защиты) осуществляют надзор с целью усиления эффективности средств контроля по всем продуктам и направлениям бизнеса - независимое подразделение по управлению рисками (Служба управления рисками), подразделения, выполняющие функции внутреннего контроля (Служба внутреннего контроля), Департамент контроля и оценки рисков АО КБ «Ситибанк» – подразделение по управлению операционными рисками, контролирующее выявление ключевых операционных рисков, проводит анализ предоставленных результатов ОКМ для определения и разработки мероприятий, позволяющих прогнозировать и управлять вопросами, связанными с возникающими операционными рисками.

Внутренний аудит (третья линия защиты) рекомендует усовершенствования контролей на постоянной основе и обеспечивает их независимую характеристику и оценку.

В Банке утверждена Политика по управлению операционным риском и аттестации рисков и контролей, цель которой состоит в создании единой модели управления операционным риском для оценки и передачи информации об операционных рисках и общей эффективности системы внутреннего контроля в рамках АО КБ «Ситибанк». Модель управления операционным риском призвана обеспечить управление операционными рисками в рамках всех подразделений Банка, а также содействовать реализации положений Базельских соглашений. Политика по управлению операционным риском и аттестации рисков и контролей предусматривает анализ и оценку операционных рисков, присущих определенному процессу и/или подразделению; определение значимых рисков, определение количественных показателей и предельных значений для измерения значимых рисков; определение и внедрение процедур внутреннего контроля, направленных на снижение риска с целью достижения приемлемого уровня остаточного риска; определение периодичности оценки эффективности контролей; обеспечение оперативности проведения мероприятий по исправлению недостатков системы внутреннего контроля; обеспечение своевременного и достоверного учёта событий операционного риска, а также отчетность Правлению и Совету Директоров Банка. Политика по управлению операционными рисками и аттестации рисков и контроля пересматривается ежегодно и одобряется Советом Директоров.

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 года дата величина операционного риска составила 6 633 019 тыс. рублей.

5.6. Стратегический риск

Помимо финансовых рисков, Банком осуществляется мониторинг функциональных рисков. Для покрытия стратегического риска разрабатывается стратегия Банка, в основе которой также лежат принципы единые для всех банков, входящих в структуру корпорации Citigroup. Несмотря на тот факт, что стратегия Банка является неотъемлемой частью стратегии всей группы, специфика работы на российском рынке, несомненно, доминирует при разработке целей и задач Банка. Все стратегические решения принимаются высшим руководством Банка и подлежат обязательному согласованию и утверждению в головном офисе регионального Citibank N.A. в Лондоне.

5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

5.8. Страновой риск

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

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

Банк осторожно подходит к принятию кредитного риска на резидентов других стран. Как правило, это клиенты Банка из группы развитых стран. Среди нерезидентов, с которыми Банк осуществляет различные операции, доминирующую роль играют банки и финансовые организации, входящие в состав Citigroup.

5.9. Технологический риск

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

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

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Вице-Президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.



16 мая 2018 года