

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.10.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		2 032 269	2 923 956
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		23 321 613	15 729 747
2.1	Обязательные резервы		4 393 716	3 792 279
3	Средства в кредитных организациях		18 460 667	33 543 712
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	22 135 754	31 131 445
5	Чистая ссудная задолженность	4, 4.1	351 507 188	300 481 212
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.2	50 580 752	53 024 803
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		59 313	31 024
9	Отложенный налоговый актив		1 089 200	588 869
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 458 937	1 353 365
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		2 787 651	3 979 588
13	Всего активов	4	473 433 344	442 787 721
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.4	8 906 364	9 648 552
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.4	383 609 038	342 840 108
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.4	123 471 301	113 843 079
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 772 330	17 851 813
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		25 760	0
20	Отложенное налоговое обязательство		0	1 359
21	Прочие обязательства		6 270 227	12 191 580
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 071 182	1 865 571
23	Всего обязательств		412 654 901	384 398 983
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)		-148 225	-91 894
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		77 864	97 330
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		49 433 300	46 534 876
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10 265 504	10 698 426
35	Всего источников собственных средств		60 778 443	58 388 738
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		303 266 753	274 837 004
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		25 002 466	22 104 272
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-президент

Главный бухгалтер



Николаева Н.Ю.

Гулько А.Б.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2017 года

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

Код формы по ОКУД 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:		24 957 321	25 327 162
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		6 872 047	5 549 153
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14 128 603	15 729 817
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		3 956 671	4 048 192
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6 864 247	6 645 149
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		164 170	173 589
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6 700 077	6 471 560
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		18 093 074	18 682 013
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:		-650 396	-1 787 785
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-100 692	-111 262
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	17 442 678	16 894 228
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	121 565 311	173 963 093
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.6	-122 315 566	-169 997 830
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4.6	893 177	72 091
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	5 528 160	2 924 340
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.6	804 106	-532 646
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		5 726 486	6 147 478
15	Комиссионные расходы		2 111 348	2 585 172
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		-67 817	3 802
19	Прочие операционные доходы		2 733 718	4 814 048
20	Чистые доходы (расходы)		30 198 905	31 703 432
21	Операционные расходы		15 442 964	19 878 654
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		14 755 941	11 824 778
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	4 490 437	4 194 240
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10 265 504	7 634 286
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	-3 748
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.6	10 265 504	7 630 538

Раздел 2. О совокупном доходе

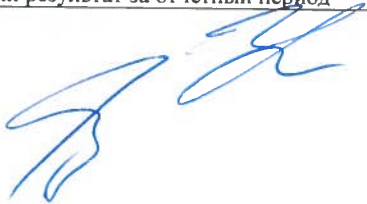
тыс. руб.

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		10 265 504	7 630 538
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:		-107 645	1 125 313

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, имеющихся в наличии для продажи		-107 645	1 125 313
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-31 848	431 814
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-75 797	693 499
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-75 797	693 499
10	Финансовый результат за отчетный период		10 189 707	8 324 037

Вице-президент

Главный бухгалтер



Николаева Н.Ю.

Гулько А.Б.



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 01.10.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 000 000	X	1 000 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 000 000	X	1 000 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		49 378 050	X	46 479 626	X
2.1	прошлых лет		49 378 050	X	46 479 626	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		150 000	X	150 000	X

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		1 977 307	X	1 665 613	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		1 977 307	X	1 665 613	X
41.1.1	нематериальные активы		1 243	X	2 549	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		1 976 064	X	1 663 064	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		1 977 307	X	1 665 613	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		47 456 572	X	45 371 320	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		10 411 977	X	10 904 987	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		11.9666	X	12.4082	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		11.9666	X	12.4082	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		14.4640	X	15.0833	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.9637	X	4.4049	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0	X	0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0	X	0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0	X	0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строк	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		264 697 279	262 363 807	64 838 011	251 851 194	248 961 606	73 715 429
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		86 662 514	86 662 511	0	64 252 177	64 214 488	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		78 389 101	78 389 101	0	58 653 703	58 653 703	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		8 273 413	8 273 410	0	5 598 474	5 560 785	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		138 719 755	138 571 429	27 714 286	139 454 044	138 790 237	27 758 047

тыс. руб.

Номер строк и	Наименование показателя	Ном ер пояс нен ия	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инстру- ментов)	Активы (инструмент ы) за вычетом сформирова нных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмент ов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмент ов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированн ых резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмент ов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		81 725 798	81 719 523	16 343 905	68 786 877	68 783 621	13 756 724
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		13 321	13 321	6 661	8	8	4
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

Номер строк и	Наименование показателя	Ном ер пояс нен ия	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инстру- ментов)	Активы (инструмент ы) за вычетом сформирова нных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмент ов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструмент ов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированн ых резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмент ов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		13 321	13 321	6 661	8	8	4
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		39 300 652	37 115 509	37 115 509	48 143 955	45 955 863	45 955 863
1.4.1	Ссудная задолженность		34 460 315	32 741 955	32 741 955	41 386 121	39 804 761	39 804 761
1.4.2	Прочие требования		4 840 337	4 373 554	4 373 554	6 757 834	6 151 102	6 151 102
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральному банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		1 037	1 037	1 556	1 010	1 010	1 515
2	Активы с иными коэффициентами риска:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 609 598	4 609 598	921 920	5 328 964	5 275 675	1 055 135
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		4 609 598	4 609 598	921 920	5 328 964	5 275 675	1 055 135
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		110 968 823	109 857 345	150 440 816	85 641 265	84 235 252	109 903 389
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		35 954 757	35 572 464	39 129 710	40 731 093	40 403 139	44 443 453
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		587 814	581 078	755 401	1 456 745	1 441 169	1 873 520
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		74 426 252	73 703 803	110 555 705	43 453 427	42 390 944	63 586 416
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		25 334 587	24 200 829	37 222 155	21 941 688	20 935 261	23 144 731

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2 514 930	2 416 244	2 657 868	21 701 964	20 723 116	22 795 428
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		20 465 075	19 579 673	27 411 542	211 353	191 881	268 633
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2 156 852	2 025 576	6 076 728	14 329	13 638	40 914
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		197 730	179 336	1 076 016	14 042	6 626	39 756
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		107 962 209	105 917 638	28 213 362	102 816 994	100 958 912	27 134 277
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		25 052 828	24 843 309	22 695 624	22 295 143	22 112 183	20 286 335
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		13 138 794	13 138 794	5 517 738	13 696 363	13 695 884	6 847 942
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		69 770 587	67 935 535	0	66 825 488	65 150 845	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		3 446 088	0		8 050 226

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
---	---	--	---	---	---	---	---	---

Подраздел 2.3. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		6 633 019	6 052 864
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		44 220 128	40 352 427
6.1.1	чистые процентные доходы		19 732 528	17 162 814
6.1.2	чистые непроцентные доходы		24 487 600	23 189 613
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2		3	4
7	Совокупный рыночный риск, всего,		27 106 850.0	43 486 594.0
	в том числе:			
7.1	процентный риск, всего,		2 010 576.0	3 336 958.6
	в том числе:			
7.1.1	Общий		1 657 432.0	2 343 923.5
7.1.2	Специальный		353 144.0	993 035.1
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего,		0.0	0.0
	в том числе:			
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего,		123 198.0	91 003.6
	в том числе:			
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего,		34 774.0	50 965.3
	в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		34 774.0	50 965.3
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		6 704 204	-505 161	7 209 365
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		4 099 678	-622 713	4 722 391
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		533 344	-88 058	621 402
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 043 435	186 496	1 856 939
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		27 747	19 114	8 633

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

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 254-П и Положением Банка России N 283-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:	11 806 477	29.90	3 530 245	3.11	367 474	-26.79	-3 162 771

1.1	ссуды	11 806 477	29.90	3 530 245	3.11	367 474	-26.79	-3 162 771
2	Реструктурированные ссуды	6 602 710	3.30	218 059	1.00	66 027	-2.30	-152 032
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	135 924 370	0.99	1 346 126	0.14	184 564	-0.85	-1 161 562
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	12 462 620	18.71	2 331 177	3.16	394 372	-15.55	-1 936 805
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	1 751 757	21.00	367 869	1.00	17 518	-20.00	-350 351
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	4 585 857	49.24	2 257 929	0.79	36 316	-48.45	-2 221 613

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Положением Банка России №283-П	Сформированный резерв на возм. потери в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	Сформированный резерв на возможные потери, итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том	0	0	0	0	0

	числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		47 456 572	50 564 734	42 501 263	45 371 320
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		521 884 234	533 078 944	505 714 999	494 383 690
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		9.1	9.5	8.4	9.2

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	
2	Идентификационный номер инструмента	
3	Применимое право	
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	
7	Тип инструмента	
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	
9	Номинальная стоимость инструмента	
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	
12	Наличие срока по инструменту	
13	Дата погашения инструмента	
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	
18	Ставка	
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	
20	Обязательность выплат дивидендов	

21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	
22	Характер выплат	
23	Конвертируемость инструмента	
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	
25	Полная либо частичная конвертация	
26	Ставка конвертации	
27	Обязательность конвертации	
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	
32	Полное или частичное списание	
33	Постоянное или временное списание	
34	Механизм восстановления	
35	Субординированность инструмента	
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	
37	Описание несоответствий	

Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 86 879 472, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 74 104 485;
 - 1.2. изменения качества ссуд 3 836 650;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 475 631;
 - 1.4. иных причин 8 462 706.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 87 502 185, в том числе вследствие:
 - 2.1 списания безнадежных ссуд 1 186 860;
 - 2.2 погашения ссуд 69 541 520;
 - 2.3 изменения качества ссуд 8 125 665;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 437 283;
 - 2.5 иных причин 8 210 857.

Вице-президент

Главный бухгалтер



Николаева Н.Ю.

Гулько А.Б.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах			
				Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		≥4,5	12.0		12.4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		≥6	12.0		12.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		≥8	14.5		15.1	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X		X	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15,0	138.0		312.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50,0	404.5		610.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120,0	10.8		8.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤25,0	Максимальное	17.8	Максимальное	19.1
				Минимальное	0.1	Минимальное	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤800,0	189.3		158.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50,0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3,0	0.3		0.3	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤25,0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		< = 20%	0.7	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Сумма	
1	2	3	4	
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4	473 433 344	
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)		1 365 564	

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		10 189 775
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		38 206 260
7	Прочие поправки		7 885 164
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		515 309 779

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		414 574 296
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		3 071 478
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		411 502 818
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		2 344 843
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1 365 563
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:		3 710 406
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		58 274 975
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		10 189 775
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:		68 464 750
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		105 917 638
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		67 711 378
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		38 206 260
Капитал и риски			
20	Основной капитал		47 456 572
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		521 884 234
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		9.1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.10.2017	
			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

Главный бухгалтер

Николаева Н.Ю.

Гулько А.Б.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

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

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

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		6 186 542	12 905 654
1.1.1	Проценты полученные		24 844 213	25 453 575
1.1.2	Проценты уплаченные		-6 759 147	-6 618 697
1.1.3	Комиссии полученные		5 671 892	6 171 116
1.1.4	Комиссии уплаченные		-2 106 888	-2 586 596
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2 406 964	7 741 593
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 528 160	2 924 340
1.1.8	Прочие операционные доходы		2 863 184	4 844 702
1.1.9	Операционные расходы		-16 000 572	-20 688 488
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-5 447 336	-4 335 891
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-9 854 772	-3 322 327
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-601 437	-1 245 300
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 225 769	10 624 703
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-53 014 895	-34 581 586
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		3 715 614	3 713 002
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		-876 129	-1 203 243
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		42 229 137	28 066 853
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7 173 654	-7 420 717
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5 359 177	-1 276 039
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-3 668 230	9 583 327
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"		-37 299 626	-33 485 776
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		40 114 752	40 049 307

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		-314 817	-542 429
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 278	-162 715
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2 501 587	5 858 387
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		-7 800 000	-13 000 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-7 800 000	-13 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1 711 351	-5 071 096
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-7 255 292	-2 629 382
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		46 266 548	57 631 868
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		39 011 256	55 002 486

Вице-президент

Главный бухгалтер

Николаева Н.Ю.

Гулько А.Б.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО КБ «Ситибанк» за 9 месяцев 2017 года

Оглавление

1.	<u>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ «СИТИБАНК»</u>	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.	<u>КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ 9 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА</u>	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.	<u>ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ</u>	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	5
3.3.	Изменения в Учетной политике на следующие отчетные периоды	16
4.	<u>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ДАННЫМ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ</u>	16
4.1.	Чистая ссудная задолженность.....	16
4.2.	Операции с ценными бумагами	17
4.3.	Операции на денежном рынке.....	18
4.4.	Привлеченные средства	18
4.5.	Собственные средства, информация об уровне достаточности капитала.....	19
4.6.	Анализ финансового результата.....	24
4.7.	Информация об экономических нормативах, нормативе краткосрочной ликвидности	25
4.8.	Информация о прибыли на акцию	25
4.9.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	25
4.10.	Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами	25
4.11.	Сведения об обремененных и необремененных активах.....	26
5.	<u>ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</u>	27
5.1.	Кредитный риск	28
5.2.	Рыночный риск	28
5.3.	Риск ликвидности	30
5.4.	Правовые риски	30
5.5.	Операционный риск	30
5.6.	Стратегический риск	31
5.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	32
5.8.	Страновой риск	32
5.9.	Технологический риск.....	32

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 октября 2017 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) (на 1 января 2017 года – 31), 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-Петербурге) 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 ВВВ- «Негативный», в октябре 2016 года прогноз изменен на «Стабильный». В сентябре 2017 года компания Fitch Ratings подтвердила Банку долгосрочный рейтинг РДЭ на уровне ВВВ-, прогноз «Стабильный».

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 июля 2017 года Решением единственного акционера от 30 июня 2017 года был утвержден следующий состав Совета Директоров:

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

По состоянию на 1 июля 2017 Решением единственного акционера 30 июня 2017 года утвержден следующий состав Правления Банка:

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

По состоянию на 1 октября 2017 года изменений в составах Совета Директоров и Правления Банка не произошло.

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

По состоянию на 1 октября 2017 года число сотрудников Банка составляло 3 125 человек (по состоянию 1 января 2017 года составляло 3 360), при этом число основного управленческого персонала Банка составляло 15 человек, включая Главного бухгалтера Банка.

2. Краткая характеристика деятельности Банка в течение 9 месяцев 2017 года

2.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка

Политические события, происходившие в 2014 – 2016 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. При этом, отмечается снижение операций на денежном рынке, а также вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также 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 за девять месяцев 2017 года Банком получена прибыль в сумме 10 189 707 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 октября 2017 года составили 3 417 746 тыс. рублей. По результатам расчета доначисление по налогу на прибыль за девять месяцев 2017 года составило 258 523 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам девяти месяцев 2017 года оказали операции кредитования и операции с иностранной валютой, а также снижение операционных расходов и расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Сопоставимость данных по этим видам доходов и расходов за девять месяцев 2017 года с аналогичными данными за 2016 год будут приведены ниже при анализе структуры доходов и расходов.

Решением единственного акционера от 16 марта 2017 года было утверждено предложение Совета Директоров Банка о выплате из нераспределенной прибыли прошлых лет дивидендов в размере 3 000 000 тыс. рублей, которая была произведена 29 марта 2017 года. Также 15 июня 2017 было принято решение об очередной выплате дивидендов в размере 1 800 000 тыс. рублей, состоявшейся 28 июня 2017 года. Последующая выплата дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 3 000 000 тыс. рублей, утвержденная решением единственного акционера от 15 сентября 2017 года, была произведена 27 сентября 2017 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 девяти месяцев 2017 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 2016 году, в течение 2017 года Банк продолжил активное развитие направления бизнеса по заключению с корпоративными клиентами сделок с производными финансовыми инструментами, направленных на управление валютным, процентным и ценовым рисками. Спектр возможных решений включал в себя сделки валютный опцион и структурированный форвард, процентный своп, товарный своп и структурированный товарный опцион.

В течение отчетного периода 2017 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 3 квартале 2017 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 девять месяцев 2017 года составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Данные в формах отчетности приведены в тысячах рублей.

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 3 квартале 2017 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 2017 год была утверждена Протоколом Совета Директоров АО КБ «Ситибанк» 27 января 2017 года.

В связи с тем, что Положение ЦБ РФ № 579-П, заменившее ранее действовавшее Положение ЦБ РФ № 385-П, вступило в силу с 3 апреля 2017 года, Банк внёс соответствующие изменения в Учётную Политику на 2017 год, которые были утверждены Приказом Президента Банка от 10 мая 2017 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 Учётную политику на 2017 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 № 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники.

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

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II 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, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

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

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

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

Приоритет 2 - цена спроса последней сделки, раскрываемая организатором торговли (ММББ, СПВБ и т.п.) на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

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

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

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

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

Приоритет 2 – цены /котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами BLOOMBERG, REUTERS. Для определения СС используется цена спроса рынка (BID price) на 17:00 Московского времени на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;

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

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

В случае отсутствия активного рынка в течение календарного месяца переоценка осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день текущего месяца. В качестве справедливой стоимости таких ценных бумаг принимается последняя, в течение данного календарного месяца, средневзвешенная цена, раскрываемая ММББ. В случаях отсутствия в течение одного календарного месяца котировок по этим бумагам на ММББ их справедливая стоимость определяется Банком, как цена спроса (BID), опубликованная Рейтер (REUTER) по состоянию на 17:00 Московского времени последнего рабочего дня, а при отсутствии информации на REUTER, используется цена спроса (BID) по информации Блумберг (BLOOMBERG) по состоянию на 17:00 Московского времени последнего рабочего дня.

В случае, когда справедливая стоимость ценных бумаг за календарный месяц не может быть определена, по данным ценным бумагам создается резерв на возможные потери.

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

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

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

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

Банком применяется ежедневная переоценка по следующим видам ПФИ: валютный форвард, валютный своп, валютный опцион, сделка с фиксированным максимумом валютного курса, беспоставочный валютный форвард, беспоставочный валютный опцион, сделка с фиксированным минимумом валютного курса.

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость договоров купли-продажи ценных бумаг с датой исполнения не ранее третьего рабочего дня, признаваемых банком сделками, на которые распространяется Положение № 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 объектов 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.

За девять месяцев 2017 года Банк выплатил единственному акционеру дивиденды в размере 7 800 000 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 октября 2017 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 единовременно, 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 единовременно;
- признание комиссий к получению по операциям депозитария, по договорам на расчетно-кассовое обслуживание, комиссий за переводы и другим аналогичным договорам отражается в дату, указанную в соответствующем договоре, как дата уплаты (не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за временным интервалом, к которому они относятся);
- 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 предоплаченным 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 2017 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 октября 2017 года составили 473 433 344 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 октября 2016 года активы Банка выросли на 38 202 119 тыс. рублей (или на 8,8%). При этом, по сравнению с 1 января 2017 года, активы увеличились на 30 645 623 тыс. рублей (или на 6,9%). Наиболее значительный рост по сравнению с началом года наблюдался по статье «Чистая ссудная задолженность».

4.1. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 октября 2017 года составила 351 507 188 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам, что на 17% выше аналогичного показателя по состоянию на начало года и на 11,2% выше аналогичного показателя по состоянию на 1 октября 2016 года. Чистые доходы, полученные в течение девяти месяцев 2017 года в виде процентов по кредитным операциям, составили 17 442 678 тыс. рублей, что составило 57,8% от величины чистых доходов за отчетный период. Доходы по этой статье выросли по сравнению с аналогичными данными прошлого года на 3,2%, 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 октября 2017 года, тыс. рублей		1 января 2017 года, тыс. рублей	
Межбанковские кредиты	192 770 069	54.22%	164 821 505	54.01%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	112 566 262	31.66%	93 796 340	30.73%
Торговля оптовая и розничная	31 952 438	8.99%	19 527 761	6.40%
Обрабатывающие производства	55 959 430	15.74%	48 181 440	15.79%
Транспорт и связь	631 596	0.18%	2 895 851	0.95%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	19 562	0.01%	19 658	0.01%
Сельское хозяйство	0	0.00%	135 378	0.04%
Строительство	699 594	0.20%	315 427	0.10%
Добыча полезных ископаемых	3 642 670	1.02%	2 320 884	0.76%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений	30 101	0.01%	450 540	0.15%
Финансовая и страховая деятельность	13 182 657	3.71%	11 299 862	3.70%
Прочие виды деятельности	6 448 214	1.81%	8 649 539	2.83%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.:	266 500	0.07%	1 544 989	0.51%
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	50 219 050	14.12%	46 578 640	15.26%
Потребительские кредиты	24 432 269	6.87%	22 163 474	7.26%
Кредитные карты и овердрафты	25 422 995	7.15%	23 987 401	7.86%
Ипотечные кредиты	363 786	0.10%	427 765	0.14%
Всего кредитов юридическим и физическим лицам	355 555 381		305 196 485	
Резерв на возможные потери по ссудам	4 048 193		4 715 273	
Всего чистой ссудной задолженности	351 507 188		300 481 212	

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.

4.2. Операции с ценными бумагами

Вложения в ценные бумаги по состоянию на 1 октября 2017 года составили 70 371 664 тыс. рублей, что на 11,1% ниже по сравнению с началом года. Снижение 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 19 790 912 тыс. рублей составила 28,1% от общей суммы вложений. Данный портфель ценных бумаг снизился по сравнению с данными на начало года на 24,3%. Доля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 50 580 752 тыс. рублей составила 71,9% от общей суммы вложений. Вложения в указанный портфель ценных бумаг снизились по сравнению с началом года на 4,6%.

В течение девяти месяцев 2017 года Банком заключались сделки как прямого, так и обратного РЕПО. Основными контрагентами Банка по сделкам РЕПО 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 октября 2017 года и 1 января 2017 года структура портфелей долговых ценных бумаг в разрезе эмитентов была представлена следующим образом:

	1 октября 2017 года, тыс.рублей	1 января 2017 года, тыс.рублей	Изменение, %
Государственные долговые обязательства	63 021 653	70 012 431	-10.0%
Долговые обязательства кредитных организаций	148 012	153 476	-3.6%
Корпоративные долговые обязательства	508 971	515 122	-1.2%
Долговые обязательства иностранных государств	5 806 034	5 995 681	-3.2%
Долговые обязательства нерезидентов	886 955	2 475 790	-64.2%
Всего	70 371 625	79 152 500	

Банк также имеет в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 октября 2017 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.

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 октября 2017 года составили 4 959 298 тыс. рублей. По сравнению с данными за девять месяцев 2016 года, когда аналогичные доходы Банка составили 6 640 405 тыс. рублей, наблюдается снижение доходов на 25,3%.

Вышеописанные вариации данных за отчетный период 2017 года и данных за аналогичный период 2016 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 октября 2017 года составили 392 515 402 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 октября 2016 года обязательства выросли на 34 800 216 тыс. рублей (или на 9,7%), что объясняется общим ростом активности рынка. При этом, по сравнению с началом года обязательства Банка увеличились на 40 026 742 тыс. рублей (или на 11,4%). Основными статьями баланса, обусловившими данный приток, являются средства корпоративных клиентов - резидентов, которые по сравнению с данными на 1 января 2017 года выросли на 26 067 385 тыс. рублей или 12,8%, и средства (вклады) физических лиц - резидентов, выросшие по сравнению с началом года на 8 702 785 тыс. рублей или на 8,5%. Вместе с тем с начала года наблюдается снижение объема привлеченных средств кредитных организаций на 7,7%.

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

	1 октября 2017 года, тыс.рублей	1 января 2017 года, тыс.рублей	Изменение, %
Средства кредитных организаций - резидентов, вкл. депозиты	808 650	137 460	488.3%
Средства кредитных организаций - нерезидентов, вкл. депозиты	8 097 714	9 511 092	-14.9%
Средства корпоративных клиентов - резидентов, вкл. депозиты	228 957 881	202 890 497	12.8%
Средства корпоративных клиентов - нерезидентов, вкл. депозиты	31 179 856	26 106 532	19.4%
Средства (вклады) физических лиц - резидентов РФ	110 804 817	102 102 032	8.5%
Средства (вклады) физических лиц - нерезидентов	12 666 484	11 741 047	7.9%
Всего привлеченных средств	392 515 402	352 488 660	

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 октября 2017 года по данным формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала» составили 57 374 533 тыс. рублей. По сравнению с началом года увеличение размера собственных средств составило 2 206 936 тыс. рублей или 4%.

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 октября 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент финансового контроля контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения руководства Банка. В течение отчетного периода 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Достаточность базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2 по состоянию на 1 октября 2017 года составляла 11,97%. По сравнению с началом года данный показатель уменьшился на 0,44%. Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 на 1 октября 2017 года составил 14,46%, что на 0,62% меньше, чем на начало года.

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 октября 2017 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 октября 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 октября 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 октября 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 октября 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал	46	10 411 977
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	392 515 402	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	10 411 977
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	1 458 937	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 971	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	4 971	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	4 971
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 243	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 243
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	1 089 200	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	38 248	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	38 248
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 050 952	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	1 050 952
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 октября 2017 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 октября 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
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	4 971	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	420 548 607	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 октября 2016 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 октября 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	-	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	8 077 114
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	357 715 186	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	8 077 114
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	1 301 968	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	81 073	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	81 073	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	81 073
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	54 049

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 октября 2016 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 октября 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	201 651	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	57 372	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	57 372
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	144 279	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	144 279
5	«Отложенное налоговое Обязательство», всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	81 073	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	375 424 867	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 I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 октября 2016 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 октября 2016 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	-

4.6. Анализ финансового результата

Прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за девять месяцев 2017 года составила 10 265 504 тыс. рублей. За аналогичный период прошлого года Банк получил чистую прибыль в размере 7 630 538 тыс. рублей.

Позитивное влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде 2017 года оказал рост доходов от операций с иностранной валютой, а также снижение расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. В течение отчетного периода доход от операций с иностранной валютой составил 5 528 160 тыс. рублей, что на 89% больше, чем за аналогичный период прошлого года. Финансовый результат от данных операций в 2017 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 2015-2017 годах в результате перехода на режим плавающего валютного курса, и нестабильностью валютного рынка. При этом чистый доход от переоценки иностранной валюты по сравнению данными за аналогичный период 2016 вырос на 251% и составил 804 106 тыс. рублей.

Структура доходов Банка за девять месяцев 2017 и 2016 годов представлена следующим образом:

Структура Доходов банка	за 9 месяцев 2017 года тыс.руб.	за 9 месяцев 2016 года тыс.руб.	Изменение, %
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	24 957 321	25 327 162	-1.5%
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	6 872 047	5 549 153	23.8%
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	14 128 603	15 729 817	-10.2%
1.3. От вложений в ценные бумаги	3 956 671	4 048 192	-2.3%
2. Комиссионные доходы	5 726 486	6 147 478	-6.8%
3. Доходы от операций с ценными бумагами	124 761 381	172 637 152	-27.7%
4. Прочие операционные доходы	2 733 718	4 814 048	-43.2%
5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 528 160	2 924 340	89.0%
6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	804 106	-532 646	-251.0%

Структура расходов Банка за девять месяцев 2017 и 2016 годов представлена следующим образом:

Структура Расходов банка	за 9 месяцев 2017 года, тыс.рублей	за 9 месяцев 2016 года, тыс.рублей	Изменение, %
1. Процентные расходы, всего, в том числе:	6 864 247	6 645 149	3.3%
1.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	164 170	173 589	-5.4%
1.2. По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	6 700 077	6 471 560	3.5%
2. Комиссионные расходы	2 111 348	2 585 172	-18.3%
3. Операционные расходы	15 442 964	19 878 654	-22.3%
4. Расходы от операций с ценными бумагами	124 051 175	172 320 066	-28.0%

По операциям с ценными бумагами (без учета процентного дохода) в течение отчетного периода 2017 года доход Банка составил 710 206 тыс. рублей, что на 124% выше результата за аналогичный период 2016 года.

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 октября 2017 года 3 417 746 тыс. рублей.

4.7. Информация об экономических нормативах, нормативе краткосрочной ликвидности

В течение отчетного периода 2017 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 представлена следующим образом:

Наименование показателя	1 октября 2017 года, тыс. рублей	1 января 2017 года, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	16 391 125	31 116 964
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	78 693 213	53 779 964
банкам-нерезидентам	65 490 592	37 701 315
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	12 915 838	15 802 442
физическим лицам - нерезидентам	286 783	276 207
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	6 692 988	8 471 472
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	6 692 988	8 471 472
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	51 944 054	47 358 670
банков-нерезидентов	8 097 715	9 512 320
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31 122 208	26 065 775
физических лиц - нерезидентов	12 724 131	11 780 575
	153 721 380	140 727 070

4.10. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Материнской компанией Банка 27 июня 2012 года (100,0% акций) является компания «Ситигрупп Недерландс Б.В.» с головным офисом, расположенным в Нидерландах. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является «Ситигрупп 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 2017 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 девяти месяцев 2017 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»:

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, в том числе:	0	0	460 902 874	62 530 486
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4 454	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	4 454	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	68 401 646	62 530 486
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	151 593	151 593
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	151 593	149 250
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 407 493	1 638 966
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 407 493	1 407 493
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	24 124 412	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	203 777 288	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	100 974 545	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	49 929 818	0
8	Основные средства	0	0	2 758 391	0
9	Прочие активы	0	0	10 932 320	0

5. Принципы управления рисками

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

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

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

Банк не прекращает проведение политики диверсификации рисков 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.

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

Комитет по Управлению активами и пассивами Банка (КУАП) осуществляет планирование и координацию управлением балансом Банка, вырабатывает и принимает стратегические и тактические решения по управлению рисками и всеми составляющими банковского баланса. КУАП так же осуществляет мониторинг и контроль за изменением активов, пассивов и капитала Банка, объемом фондирования, показателями ликвидности, структурой инвестиционных портфелей Банка. В начале 2015 года для экстренного мониторинга уровня ликвидности Банка в свете обострившихся политических и, как следствие, макроэкономических факторов, была создана дополнительная рабочая группа, отслеживающая все изменения показателей ликвидности и объемов фондирования на ежедневной основе. После стабилизации ситуации режим работы Комитета был возвращен к штатному расписанию.

Следующие виды рисков являются значимыми для АО Ситибанк:

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Группа Кредитного риска. Включает в себя: собственно кредитный риск (риск убытков вследствие неисполнения должником своих обязательств) и страновой риск (риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства).

Группа Рыночного риска. Включает в себя: фондовый риск (риск убытков вследствие изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты); процентный риск (риск потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка); валютный риск (риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах); риск потери ликвидности (риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме).

Группа Операционного риска. Включает в себя риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности работников, сбоев в работе или отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Так же к этому виду риска относятся риск финансовых потерь из-за неправильного и/или несвоевременного составления отчетности и риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования в

обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Группа Правового риска – риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и/или условий заключенных договоров.

Порядок выявления, оценки и ограничения каждой из вышеперечисленных групп рисков определяется соответствующими внутренними документами Банка и корпоративными политиками Citigroup.

5.1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

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

Для проведения анализа финансового состояния клиента, сравнительного анализа по отрасли клиента и, в конечном счете, для получения кредитного рейтинга клиента, отражающего степень кредитного риска и максимально возможную величину ожидаемых убытков, используется «Модель кредитного рейтинга (Модель DRM)» или другие математические и скоринговые модели.

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, применения политики «Знай своего клиента», поддержания регулярных контактов с клиентами и выездов на производство через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости. В рамках контроля и управления кредитным портфелем также осуществляется постоянный контроль политической и экономической ситуации в стране (включая «Стресс-Тестирование» - анализ влияния неблагоприятных факторов на состояние портфеля).

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. В течение отчетного периода 2017 года 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 2017 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 и долевых 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 Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов 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 октября 2017 года величина Рыночного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П, составила 27 106 850 тыс. рублей. Аналогичный показатель на начало года составил 43 486 594 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 ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности работников, сбоев в работе или отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации 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 так же 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 контролей 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 октября 2017 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.

7 ноября 2017 года

