

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		1 742 202	2 654 813
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		24 516 713	27 628 229
2.1	Обязательные резервы		5 587 463	4 581 071
3	Средства в кредитных организациях		15 309 067	10 147 572
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	9 825 573	21 763 747
5	Чистая ссудная задолженность		422 028 840	348 880 187
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.2	55 604 685	53 260 610
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		982 731	53 397
9	Отложенный налоговый актив		1 037 827	946 282
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 258 540	1 433 670
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		5 943 278	4 504 155
13	Всего активов	4	538 249 456	471 272 662
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.4	14 997 692	11 905 117
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.4	426 297 655	369 632 227
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.4	166 517 401	125 673 607
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25 168 725	10 649 663
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		48 893	348 237
20	Отложенное налоговое обязательство		0	75 683
21	Прочие обязательства		8 428 823	14 623 388
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 204 363	2 403 026
23	Всего обязательств		477 146 151	409 637 341
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)		-1 409 804	224 870
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		77 864	77 864
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		50 782 585	46 533 300
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.6	10 502 660	13 649 287
35	Всего источников собственных средств		61 103 305	61 635 321
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		483 278 397	311 791 820
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		48 340 114	24 582 021
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		24 536 952	24 957 321
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		8 418 255	6 872 047
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		12 731 358	14 128 603
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		3 387 339	3 956 671
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		5 939 995	6 864 247
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		204 317	164 170

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5 735 678	6 700 077
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		18 596 957	18 093 074
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:		-1 570 392	-650 396
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-98 224	-100 692
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.1	17 026 565	17 442 678
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		113 832 073	121 565 311
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-116 899 243	-122 315 566
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		930 702	893 177
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	7 185 273	5 528 160
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1 290 644	804 106
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		5 699 682	5 726 486
15	Комиссионные расходы		2 202 804	2 111 348
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		283 134	-67 817
19	Прочие операционные доходы		2 241 676	2 733 718
20	Чистые доходы (расходы)		29 387 702	30 198 905
21	Операционные расходы		15 644 726	15 442 964
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 742 976	14 755 941
23	Возмещение (расход) по налогам	4.6	3 240 316	4 490 437
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		10 502 660	10 265 504
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.6	10 502 660	10 265 504

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		10 502 660	10 265 504
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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 898 719	-107 645
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-1 898 719	-107 645
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-264 045	-31 848
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 634 674	-75 797
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1 634 674	-75 797
10	Финансовый результат за отчетный период		8 867 986	10 189 707

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1 000 000	1 000 000	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 000 000	1 000 000	24
1.2	привилегированными акциями		0	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		50 727 335	46 478 050	X
2.1	прошлых лет		50 727 335	46 478 050	X
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд		150 000	150 000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		51 877 335	47 628 050	24, 26, 27
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		16 786	13 670	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		19 124	38 248	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	X
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	X
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1 018 703	908 033	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	X
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		3 148 463	1 793 032	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		4 203 076	2 752 983	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		47 674 259	44 875 067	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних		не применимо	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	1 793 032	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	1 793 032	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		47 674 259	44 875 067	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		9 430 458	14 184 336	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		9 430 458	14 184 336	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	447 403	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	X
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	447 403	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		9 430 458	13 736 933	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.5	57 104 717	58 612 000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		416 271 652	384 737 606	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		416 271 652	384 734 188	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		416 367 507	384 831 518	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11.453	11.664	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11.453	11.664	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		13.715	15.231	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.8750	1.2500	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.8750	1.2500	X
66	антициклическая надбавка		0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5.4527	5.6638	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
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		не применимо	не применимо	X

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
	расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		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.		47 674 259	51 412 192	41 388 470	44 875 067
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		617 120 163	555 737 528	591 860 240	513 186 817
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		7.7	9.3	7.0	8.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО КБ "Ситибанк"
2	Идентификационный номер инструмента	10102557B
3	Применимое право	643 РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 000 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	05.11.2001
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуп- ленные у акционе- ров (участни- ков)	Эмиссион- ный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери- альных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обяза- тельство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосроч- ных вознагражде- ний работникам по окончании трудоовой деятельности при переоценке	Перео- ценка инстру- ментов хеджи- рования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмезд- ного финансиро- вания (вклады в имущество)	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	(скорректированные)												
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-56 331	-19 466	0	0	0	0	10 265 504	10 189 707
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-56 331	-19 466	0	0	0	0	0	-75 797
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-7 800 000	-7 800 000

Номер строк и	Наименование статьи	Номер поясне- ния	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуп- ленные у акционе- ров (участни- ков)	Эмиссион- ный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери- альных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обяза- тельство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосроч- ных вознагражде- ний работникам по окончании трудоустрой- ства при переоценке	Перео- ценка инстру- ментов хеджи- рования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмезд- ного финансиро- вания (вклады в имущество)	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-7 800 000	-7 800 000
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	-2
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 000 000	0	0	-148 225	77 864	0	0	150 000	0	59 698 804	60 778 443
13	Данные на начало отчетного года		1 000 000	0	0	224 870	77 864	0	0	150 000	0	60 182 587	61 635 321
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 000 000	0	0	224 870	77 864	0	0	150 000	0	60 182 587	61 635 321
17	Совокупный доход за		0	0	0	-1 634 674	0	0	0	0	0	10 502 660	8 867 986

Номер строк и	Наименование статьи	Номер пояс- нения	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуп- ленные у акционе- ров (участни- ков)	Эмиссион- ный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери- альных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обяза- тельство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосроч- ных вознагражде- ний работникам по окончании трудо- вой деятельности при переоценке	Перео- ценка инстру- ментов хеджи- рования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмезд- ного финансиро- вания (вклады в имущество)	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	отчетный период:												
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 502 660	10 502 660
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-1 634 674	0	0	0	0	0	0	-1 634 674
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	2.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-9 400 000	-9 400 000
21.1	по обыкновенным акциям	2.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-9 400 000	-9 400 000

Номер строки	Наименование статьи	Номер поясне- ния	Уставный капитал	Собствен- ные акции (доли), выкуп- ленные у акционе- ров (участни- ков)	Эмиссион- ный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематери- альных активов, уменьшен- ная на отложенное налоговое обяза- тельство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосроч- ных вознагражде- ний работникам по окончании трудоу- дательности при пероценке	Перео- ценка инстру- ментов хеджи- рования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмезд- ного финансиро- вания (вклады в имущество)	Нераспре- деленная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	-2
24	Данные за отчетный период		1 000 000	0	0	-1 409 804	77 864	0	0	150 000	0	61 285 245	61 103 305

Виде-президент

Главный бухгалтер

Николаева Н.Ю.

Гулько А.Б.



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		≥4,5	11.5			11.7		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		≥6	11.5			11.7		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		≥8	13.7			15.2		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X			X		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		≥3,0	7.7			0		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15,0	110.9			104.6		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50,0	306.1			455.3		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120,0	13.2			11.0		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤25,0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				20.2	0	0	17.7	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤800,0	171.8			134.1		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50,0	0			0		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3,0	0.3			0.3		
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив		≤25,0	0			0		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату			на начало отчетного года		
1	2	3	4	5			6		
	использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)								
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X		X			X	
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X		X			X	
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X		X			X	
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X		X			X	
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X		X			X	
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		X	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				X	X	X	X	X	X
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		<=20%	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0.2	0	0	0.9	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		538 249 456
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)		4 367 529

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		20 860 613
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		63 748 515
7	Прочие поправки		10 079 617
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		617 146 496

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		472 783 612
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4 203 076
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		468 580 536
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		2 368 002
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		4 440 432
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		6 808 434
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		57 122 065
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		20 860 613
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:		77 982 678
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		144 854 774
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		81 106 259
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		63 748 515
Капитал и риски			
20	Основной капитал		47 674 259
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		617 120 163
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		7.7

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.10.2018	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 01.10.2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		9 082 910	6 186 542
1.1.1	Проценты полученные		23 729 110	24 844 213
1.1.2	Проценты уплаченные		-6 067 237	-6 759 147
1.1.3	Комиссии полученные		5 682 196	5 671 892
1.1.4	Комиссии уплаченные		-2 198 040	-2 106 888
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		-3 790 544	-2 406 964
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		7 185 273	5 528 160
1.1.8	Прочие операционные доходы		2 350 418	2 863 184
1.1.9	Операционные расходы		-13 161 805	-16 000 572
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-4 646 461	-5 447 336
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-466 091	-9 854 772
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 006 392	-601 437
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 273 058	11 225 769
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-59 608 897	-53 014 895
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 347 559	3 715 614
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2 730 407	-876 129
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		39 837 131	42 229 137
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 857 376	-7 173 654
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-8 201 215	-5 359 177
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		8 616 819	-3 668 230
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-49 512 818	-37 299 626
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		48 338 990	40 114 752

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		-83 049	-314 817
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-264	1 278
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 257 141	2 501 587
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		-9 400 000	-7 800 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-9 400 000	-7 800 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		2 237 922	1 711 351
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		197 600	-7 255 292
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		35 285 681	46 266 548
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		35 483 281	39 011 256

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Гулько А.Б.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО КБ «Ситибанк» за 9 месяцев 2018 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	2
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	3
1.4.	Органы управления Банка	3
2.	<u>КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ДЕВЯТИ МЕСЯЦЕВ 2018 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	6
3.2.	Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	6
3.3.	Изменения в Учетной политике на следующие отчетные периоды	18
4.	<u>СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ДАННЫМ ПУБЛИКУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ</u>	18
4.1.	Чистая ссудная задолженность.....	18
4.2.	Операции с ценными бумагами	20
4.3.	Операции на денежном рынке	20
4.4.	Привлеченные средства.....	21
4.5.	Собственные средства, информация об уровне достаточности капитала.....	21
4.7.	Информация об экономических нормативах, нормативе краткосрочной ликвидности	26
4.8.	Информация о прибыли на акцию.....	26
4.9.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	26
4.10.	Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами	27
4.11.	Сведения об обремененных и необремененных активах	27
5.	<u>ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ</u>	28
5.1.	Кредитный риск	32
5.2.	Рыночный риск	33
5.3.	Риск ликвидности	34
5.4.	Правовой риск.....	35
5.5.	Операционный риск.....	35
5.6.	Стратегический риск	37
5.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	37
5.8.	Страновой риск	38
5.9.	Технологический риск.....	38

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 года «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 2018 года региональная сеть АО КБ «Ситибанк» (далее – «Банк») состояла из 7 филиалов, 1 представительства и 23 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла).

Региональная сеть Банка представлена следующим образом:

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

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

По состоянию на 16 октября 2015 года Международным рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку был присвоен долгосрочный рейтинг BBB- «Негативный», в октябре 2016 года прогноз изменен на «Стабильный». В январе 2018 года компания Fitch Ratings подтвердила Банку долгосрочный рейтинг РДЭ на уровне «BBB-», прогноз «Позитивный». Рейтинг устойчивости также подтвержден на уровне «BBB-».

06 июля 2017 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) присвоило, а 9 июля 2018 года подтвердило 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 октября 2018 года в состав Совета Директоров, утвержденный Решением единственного акционера от 29 июня 2018 года, входили следующие лица:

Луэ Марк- Председатель Совета Директоров (избран Председателем Совета директоров 15 августа 2018 года) на основании Протокола Совета Директоров № 7 от 15.08.2018 года;

Иванова Мария Львовна – Член Совета Директоров;

Большаков Алексей Николаевич – Член Совета Директоров;

Дучай Эвелин Каталин – Член Совета Директоров;

Коршилов Денис Николаевич – Член Совета Директоров;

Николаева Наталья Юрьевна – Член Совета Директоров;

Потома Марек – Член Совета Директоров;

Серебрякова Полина Сергеевна – Член Совета Директоров;

Смолянова Виктория Александровна – Член Совета Директоров;

Теано Кристофер – Член Совета Директоров.

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

Иванова Мария Львовна – Председатель Правления;

Белая Наталия Викторовна – Член Правления;

Бернер Михаил Борисович – Член Правления;

Ключко Светлана Анатольевна – Член Правления;

Николаева Наталья Юрьевна – Член Правления.

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

По состоянию на 1 октября 2018 года число сотрудников Банка составило 3 739 человека (по состоянию на 1 января 2018 года составляло 3 855 человек), при этом число основного управленческого персонала Банка составляло 14 человек, включая Главного бухгалтера Банка.

2. Краткая характеристика деятельности Банка в течение девяти месяцев 2018 года

2.1. Экономические условия осуществления деятельности Банка

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

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

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

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

Финансовый результат деятельности Банка за отчетный период составил 8 867 986 тыс. рублей, при этом чистая прибыль получена в сумме 10 502 660 тыс. рублей.

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 2018 года составили 1 745 562 тыс. рублей. По результатам расчета дополнительные обязательства по налогу на прибыль за 9 месяцев 2018 года составили 974 693 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам девяти месяцев 2018 года оказали чистые процентные доходы и доходы от операций с иностранной валютой. Сопоставимость данных по этим видам доходов и расходов за девять месяцев 2018 года с аналогичными данными за 2017 год будет приведена ниже при анализе структуры доходов и расходов.

В течение указанного периода дивиденды по обыкновенным акциям из прибыли прошлых лет выплачивались трижды. 28 марта 2018 года в размере 3 000 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 16 марта 2018 года, 28 июня 2018 года в сумме 3 000 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 18 июня 2018 года и 26 сентября 2018 года в сумме 3 400 000 тыс. рублей на основании Решения единственного акционера Банка о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет от 14 сентября 2018 года.

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

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

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

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

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

2.4. Стратегия развития Банка

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

3. Принципы составления отчетности

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

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

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

- 1) Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)
- 2) Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков;
- 3) Сведения об обремененных и необремененных активах;
- 4) Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами;
- 5) Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску;
- 6) Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием ЦУБ РФ от 17 ноября 2011 года № 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями";
- 7) Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П;
- 8) Информация об изменениях балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта;
- 9) Методы снижения кредитного риска;
- 10) Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу;
- 11) Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска;
- 12) Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента;
- 13) Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ;
- 14) Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента;
- 15) Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента;
- 16) Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента;
- 17) Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода;
- 18) Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска (базовый индикативный подход, стандартизованный подход, продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА);

19) Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации (банковской группы) в разрезе видов валют.

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

Подготовка финансовой отчетности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Корректировки в оценках признаются в том отчетном 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 течение отчетного периода 2018 года бухгалтерский учёт в Банке вёлся в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ:

- № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» и
- № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

и иными нормативными документами.

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

Указанием ЦБ РФ от 15 февраля №4722-У были внесены изменения в Положение ЦБ РФ № 579-П, связанные с отражением переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение ЦБ РФ №372-П. Данное изменение вступило в силу с 1 июля 2018 года и не оказало существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

3.2. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

Активы

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

3.2.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

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

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

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой 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 № 611-П и внутренней «Операционной инструкцией по расчету и формированию резервов на возможные потери».

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

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

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

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

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

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

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

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

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

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

и/или

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

и/или

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

и/или

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

и/или

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

и/или

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

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

Характерные критерии неактивного рынка:

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

- существенное изменение котировок финансового инструмента;

- отсутствие наблюдаемой информации о текущих ценах более 1 месяца.

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

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

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

- REUTERS/BLOOMBERG;

- СРО НФА.

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок:

Для ценных бумаг российских эмитентов:

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

- в режиме основных торгов;

- в режиме Т+ основных торгов;

- в режиме основных торгов с Центральным контрагентом (ЦК);

- в режим переговорных сделок (РПС).

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

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

Для ценных бумаг иностранных эмитентов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При этом устанавливается следующий приоритет использования котировок для ПФИ:

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

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

Для целей определения справедливой стоимости внебиржевых валютных форвардных, валютных своп и аналогичных контрактов, признаваемых в качестве ПФИ, а также сделок, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, Банк использует модель «Чистый дисконтируемый доход» (NPV method). Подробная

методология расчета справедливой стоимости (fair value), тестирования модели на соответствие рынку и анализа изменений форвардного курса разработана Департаментом анализа рисков Ситигруп и описана в отдельном документе «E-DEALER: Методология определения прибыли и убытка», который утвержден Комитетом управления рисками 30 июня 2008 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 «Ситигрупп Недерландс Б.В.». В соответствии с Уставом Банк сформировал резервный фонд за счет отчислений из чистой прибыли в размере, установленном Уставом.

В течение первого полугодия 2018 года Банк выплатил единственному акционеру дивиденды в размере 6 000 000 тыс. рублей.

3.2.10. Операционная аренда

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

3.2.11. Налог на прибыль

Начисление налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе. Расчет налога на прибыль осуществляется ежеквартально. 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 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

3.2.12. Отложенный налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных 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 счетами доходов по соответствующим символам;
- расходы на краткосрочные обязательства по вознаграждениям работникам, включая расходы по страховым взносам, отражаются по мере начисления и (или) уплаты, командировочные и представительские расходы отражаются в том месяце (временном интервале), в котором они утверждены;
- амортизация отражается не позднее последнего рабочего дня месяца, налоги и сборы – не позднее сроков, установленных для их уплаты;
- признание расходов по prepaid услугам аренды, учитываемым на счетах расчетов с поставщиками и подрядчиками Банка, производится ежемесячно за период фактически оказанных услуг аренды;
- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;
- штрафные проценты к получению признаются определенным доходом в соответствии с пунктом 8.1 Положения № 446-П;
- расходы на проведение обязательного ежегодного аудита финансовой отчетности Банка начисляются ежемесячно, сумма определяется исходя из договора на аудиторские услуги, оказанные в предшествующем году, и отражаются 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 (счётам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

3.2.15. Взаимозачёты

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

3.3. Изменения в Учетной политике на следующие отчетные периоды

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

4. Сопроводительная информация к данным публикуемой отчетности

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 октября 2018 года составили 538 249 456 тыс. рублей. По сравнению с данными на начало 2018 года активы Банка выросли на 66 976 794 тыс. рублей (или на 14,2%).

Наиболее значительное влияние на рост активов в отчетном периоде оказало увеличение объема кредитного портфеля.

4.1. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 октября 2018 года составила 422 028 840 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам, что на 21,0% выше аналогичного показателя по состоянию на начало года и на 7,4% выше аналогичного показателя по состоянию на 1 июля 2018 года. Чистые доходы, полученные в течение девяти месяцев 2018 года в виде процентов по кредитным операциям, сформировались в размере 13 639 226 тыс. рублей, что составило 46,4% от величины чистых доходов за отчетный период.

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 2018 года, тыс. рублей		1 января 2018 года, тыс. рублей	
Межбанковские кредиты	258 910 646	60.80%	209 937 362	59.53%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	117 996 624	27.71%	94 056 854	26.67%
Торговля оптовая и розничная	31 894 491	7.49%	31 695 561	8.99%
Обрабатывающие производства	52 088 245	12.23%	41 902 680	11.88%
Транспорт и связь	579 078	0.14%	286 362	0.08%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0.00%	21 761	0.01%
Сельское хозяйство	0	0.00%	0	0.00%
Строительство	21 761	0.01%	206 600	0.06%
Добыча полезных ископаемых	12 335 357	2.90%	3 795 082	1.08%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; водоснабжение, деятельность по ликвидации загрязнений	81 286	0.02%	8 576	0.00%
Финансовая и страховая деятельность	12 536 483	2.94%	12 125 903	3.44%
Прочие виды деятельности	8 459 923	1.99%	4 014 329	1.14%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.:	288 000	0.07%	261 100	0.07%
Кредиты физическим лицам всего, в т.ч.:	48 947 606	11.49%	48 649 024	13.80%
Потребительские кредиты	23 295 612	5.47%	23 763 128	6.74%
Кредитные карты и овердрафты	25 383 299	5.96%	24 550 128	6.96%
Ипотечные кредиты	268 695	0.06%	335 768	0.10%
Всего кредитов юридическим и физическим лицам	425 854 876		352 643 240	
Резерв на возможные потери по ссудам	3 826 036		3 763 053	
Всего чистой ссудной задолженности	422 028 840		348 880 187	

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	13 773 122,37	29,53%	4 067 027,22	2,69%	370 001,54	26,84%	3 697 025,68
1.1	ссуды	13 773 122,37	29,53%	4 067 027,22	2,69%	370 001,54	26,84%	3 697 025,68
2¹	Реструктурированные ссуды	14 812 987,50	5,44%	806 484,88	0,22%	32 917,75	5,22%	773 567,13
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	156 963 357,80	0,95%	1 487 906,50	0,00%	0,00	0,95%	1 487 906,50
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	11 366 692,50	20,38%	2 316 147,75	3,20%	363 466,82	17,18%	1 952 680,93
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 286 429,34	36,61%	1 203 214,67	0,46%	15 126,42	36,15%	1 188 088,25

¹ Ссуды не являются проблемной задолженностью, факт наличия реструктуризации обусловлен требованиями пункта 3.7.2.2 Положения Банка России 590-П.

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

4.2. Операции с ценными бумагами

Вложения в ценные бумаги по состоянию на 1 октября 2018 года составили 62 989 314 тыс. рублей, что на 10 084 568 тыс. рублей или 19,7% 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 долговые обязательства Российской Федерации и иностранных государств, 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 7 384 668 тыс. рублей составила 11,7% от общей суммы вложений. Данный портфель ценных бумаг уменьшился на 12 428 643 тыс. рублей или на 62,7% по сравнению с данными на начало года в результате продажи государственных долговых обязательств. Доля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 55 604 646 тыс. рублей составила 88,3% от общей суммы вложений. Вложения в указанный портфель ценных бумаг увеличились по сравнению с началом года на 2 344 075 тыс. рублей или 4,4%.

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

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

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

	1 октября 2018 года, тыс.рублей	1 января 2018 года, тыс.рублей	Изменение, %
Государственные долговые обязательства	53 302 452	66 351 105	-19,7%
Долговые обязательства кредитных организаций	0	151 606	-100,0%
Корпоративные долговые обязательства	0	12	-100,0%
Долговые обязательства иностранных государств	9 686 862	5 674 030	70,7%
Долговые обязательства нерезидентов	0	897 129	-100,0%
Всего	62 989 314	73 073 882	

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

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

4.3. Операции на денежном рынке

Операции на денежном рынке включают в себя наличные и срочные конверсионные операции по поручению клиентов Банка и за свой счет, а также операции с производными финансовыми инструментами, такие как форвард, процентный и товарный своп, покупка и продажа валютных опционов, а также товарные сделки. Чистые доходы от данных операций с учетом операций с производными финансовыми инструментами по состоянию на 1 октября 2018 года составили 4 593 530 тыс. рублей. По сравнению с данными за девять месяцев 2017 года, когда аналогичные доходы Банка составили 4 959 298 тыс. рублей, наблюдается снижение доходов на 7,4%.

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

4.4. Привлеченные средства

Обязательства Банка перед клиентами по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 октября 2018 года составили 441 295 347 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 октября 2017 года обязательства выросли на 48 779 945 тыс. рублей (или на 12,4%), при этом, по сравнению с началом года обязательства Банка увеличились на 59 758 003 тыс. рублей (или на 15,7 %). Основной статьей баланса, обусловившей данный прирост, является статья «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», которая по сравнению с данными на 1 января 2018 года выросла на 56 665 428 тыс. рублей или на 15,3 % преимущественно за счет притока средств физических и юридических лиц – резидентов, которые увеличились на 40 360 566 тыс. рублей и 20 193 923 тыс. рублей соответственно, при этом средства юридических лиц – нерезидентов снизились на 4 372 289 тыс. рублей или на 15,0%.

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

	1 октября 2018 года, тыс.рублей	1 января 2018 года, тыс.рублей	Изменение, %
Средства кредитных организаций резидентов, вкл. депозиты	165 385	74 134	123.1%
Средства кредитных организаций нерезидентов, вкл. депозиты	14 832 307	11 830 983	25.4%
Средства корпоративных клиентов резидентов, вкл. депозиты	234 996 020	214 802 097	9.4%
Средства корпоративных клиентов нерезидентов, вкл. депозиты	24 784 234	29 156 523	-15.0%
Средства (вклады) физических лиц - резидентов РФ	153 401 507	113 040 941	35.7%
Средства (вклады) физических лиц нерезидентов	13 115 894	12 632 666	3.8%
Всего привлеченных средств	441 295 347	381 537 344	

4.5. Собственные средства, информация об уровне достаточности капитала

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-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 2018 года по данным формы 0409808 «Информация об уровне достаточности капитала» составили 57 104 717 тыс. рублей. По сравнению с началом года снижение размера собственных средств составило 1 507 283 тыс. рублей или 2.6%, что обусловлено выплатой дивидендов единственному акционеру.

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 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – норматив «Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – норматив «Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – норматив «Н1.0»), норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – норматив финансового рычага «Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3% соответственно.

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

Достаточность базового капитала Н1.1 и основного капитала Н1.2 по состоянию на 1 октября 2018 года составляла 11,5%. По сравнению с началом года данный показатель снизился на 0,2%. Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0 на 1 октября 2018 года составил 13,7%, что на 1,5% меньше, чем на начало года. Норматив финансового рычага Н1.4 на отчетную дату равнялся 7.7%

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 2018 года:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
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	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	9 430 458
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	441 295 347	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	9 430 458
2.2.1.		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	1 258 540	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	16 786
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	X	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1 037 827	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	19 124

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	1 018 703
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	492 942 592 X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 000 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 000 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	1 000 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как добавочный капитал	46	14 184 336
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	381 537 344	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	14 184 336
2.2.1		X	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	1 433 670	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	13 670	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (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	13 670	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	13 670
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 418	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3 418
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	946 281	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	38 248	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	38 248

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года	Наименование показателя	Номер строки	Данные по состоянию на 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	908 033	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	2 1	908 033
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	13 670	X	X	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	412 288 369	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-

4.6. Анализ финансового результата

Прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за итогам девяти месяцев 2018 года составила 10 502 660 тыс. рублей. За аналогичный период прошлого года Банк получил чистую прибыль в размере 10 265 504 тыс. рублей.

Позитивное влияние на формирование финансового результата деятельности Банка в 2018 году оказали чистые процентные доходы и доходы от операций с иностранной валютой. Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 7 185 273 тыс. рублей, что на 1 657 113 тыс. рублей или на 30,0% выше, чем за аналогичный период 2017 года. Финансовый результат от данных операций в текущем году сложился, главным образом, за счет операций на денежном рынке, описанных в пункте 4.3. настоящей Пояснительной информации.

Структура доходов Банка за девять месяцев 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

Структура Доходов банка	за 9 месяцев 2018 года тыс.рублей	за 9 месяцев 2017 года тыс.рублей	Изменение, %
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	24 536 952	24 957 321	-1.7%
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	8 418 255	6 872 047	22.5%
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	12 731 358	14 128 603	-9.9%
1.3. От вложений в ценные бумаги	3 387 339	3 956 671	-14.4%
2. Комиссионные доходы	5 699 682	5 726 486	-0.5%
3. Доходы от операций с ценными бумагами	119 591 846	124 761 381	-4.1%
4. Прочие операционные доходы	2 241 676	2 733 718	-18.0%
5. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 185 273	5 528 160	30.0%
6. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 290 644	804 106	60.5%

Структура расходов Банка за девять месяцев 2018 и 2017 годов представлена следующим образом:

Структура Расходов банка	за 9 месяцев 2018 года тыс.рублей	за 9 месяцев 2017 года тыс.рублей	Изменение, %
1. Процентные расходы, всего, в том числе:	5 939 995	6 864 247	-13.5%
1.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	204 317	164 170	24.5%
1.2. По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	5 735 678	6 700 077	-14.4%
2. Комиссионные расходы	2 202 804	2 111 348	4.3%
3. Операционные расходы	15 644 726	15 442 964	1.3%
4. Расходы от операций с ценными бумагами	119 135 801	124 051 175	-4.0%

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 2018 года составили 1 745 562 тыс. рублей. По результатам расчета дополнительные обязательства по налогу на прибыль за 9 месяцев 2018 года составили 974 693 тыс. рублей.

4.7. Информация об экономических нормативах, нормативе краткосрочной ликвидности

В течение отчетного периода 2018 года на все отчетные даты Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Данные приводятся в отчете «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (публикуемая форма 0409813) в разделе 1 «Сведения об обязательных нормативах».

4.8. Информация о прибыли на акцию

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

4.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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

Наименование показателя	1 октября 2018 года, тыс. рублей	1 января 2018 года, тыс. рублей
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	10 355 108	7 053 579
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	114 658 717	77 880 367
банкам-нерезидентам	102 394 633	71 615 757
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	11 976 508	5 977 539
физическим лицам - нерезидентам	287 576	287 071
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	9 686 862	6 571 159
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 686 862	6 571 159
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	52 732 435	53 123 896
банков-нерезидентов	14 832 307	11 830 984
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	24 662 098	28 576 817
физических лиц - нерезидентов	13 238 030	12 716 095

4.10. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

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

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

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

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

4.11. Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов, тыс.рублей		Балансовая стоимость необремененных активов, тыс.рублей	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	520 570 171	55 124 452
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	39	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	39	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	64 653 529	55 124 452

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
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	15 836 944	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	274 722 711	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	115 209 308	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	46 286 273	0
8	Основные средства	0	0	1 305 355	0
9	Прочие активы	0	0	2 556 012	0

5. Принципы управления рисками

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

Значительных изменений в системе управления и оценки рисков Банка в течение 2018 года не производилось.

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

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

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

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

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

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

В Банке существует следующее распределение полномочий.

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

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

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

Руководитель Департамента кредитных рисков отвечает за организацию деятельности департамента, направленную на (а) выявление, оценку и минимизацию рисков, связанных с кредитованием корпоративных заемщиков и клиентов малого и среднего бизнеса, (б) контроль за соразмерностью доходов Банка от кредитования с рисками, связанными с таким кредитованием, (в) обеспечение соответствия кредитного процесса внутренней корпоративной политике и требованиям ЦБ РФ, (г) контроль за установленными кредитными лимитами, (д) управление рыночными рисками, контроль за установленными лимитами. Руководитель Департамента кредитных рисков непосредственно подчиняется Президенту Банка.

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

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

Подразделения Банка управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

Следующие виды рисков являются значимыми для Банка:

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

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

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

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

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

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

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

Следующие риски также были выделены в качестве существенных:

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	299 186 339	278 861 868	23 934 907
2	при применении стандартизированного подхода	299 186 339	278 861 868	23 934 907
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	7 707 084	2 872 548	616 567
5	при применении стандартизированного подхода	7 707 084	2 872 548	616 567
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в пассивных инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	59	59	5
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов			
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	28 265 263	16 638 225	2 261 221
17	при применении стандартизированного подхода	28 265 263	16 638 225	2 261 221
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	81 208 763	82 912 738	6 496 701
20	при применении базового индикативного подхода	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
21	при применении стандартизированного подхода	81 208 763	82 912 738	6 496 701
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	-	-	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого	416 367 507	381 285 437	33 309 401
	(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			

5.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Банком также проводится оценка кредитного риска в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и Положения ЦБ РФ № 611-П. Решение об уровне кредитного риска и необходимости формирования резервов на возможные потери выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, качества обеспечения по сделке и иной имеющейся в распоряжении Банка информации о рынках, на которых работает заемщик, а также рисках, присущих данному заемщику в силу специфики и масштабов его деятельности.

Количество проблемной задолженности по данному виду кредитов ничтожно мало. В отчетном периоде 2018 года благодаря эффективной работе Банка с заемщиками по кредитам, предоставленным кредитным организациям и корпоративным клиентам, случаи реструктуризации кредитов, когда изменение условий обслуживания долга обусловлено снижением кредитоспособности заемщика и(или) его неспособностью обслуживать долг в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора, отсутствовали.

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

5.2. Рыночный риск

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

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

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

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»), Указания ЦБ РФ № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», а также рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Фондовый риск

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

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

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

Товарный риск

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

Процентный риск

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 года влияние процентного риска на чистую процентную маржу (ЧПМ) и экономическую стоимость капитала (ЭСК) Банка составило:

Изменение ЧПМ на горизонте 1 год при изменении процентных ставок, в тыс руб				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	1,878,274	916,959	-832,228	-1,708,143
Доллар США	1,408,008	704,004	-704,004	-1,401,844
Евро	930,049	454,212	-18,851	-18,919
Прочие	20,662	10,331	-8,182	-14,685
ВСЕГО	4,236,993	2,085,506	-1,563,264	-3,143,591

Изменение ЭСК при изменении процентных ставок, в тыс руб				
	+200 б.п.	+100 б.п.	-100 б.п.	-200 б.п.
Рубль	1,364,792	681,267	-480,438	-1,072,528
Доллар США	3,306,376	1,705,634	-1,818,000	-3,764,247
Евро	3,879,687	1,845,987	-504,585	-490,410
Прочие	346,942	176,802	-134,173	-196,834
ВСЕГО	8,897,797	4,409,690	-2,937,197	-5,524,020

По состоянию на 1 октября 2018 года величина Рыночного риска, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П, составила 28 265 263 тыс. рублей. Аналогичный показатель на начало года составил 27 086 400 тыс. рублей.

5.3. Риск ликвидности

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

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

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

- установление лимитов возможных разрывов ликвидности по срокам активов и пассивов;
- установление лимитов межвалютного финансирования;
- разработка и анализ стрессовых сценариев;
- ежедневный контроль соблюдения коэффициентов (нормативов) ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ;

- определение рыночных индикаторов, которые могут оказать влияние на рыночную ликвидность;
- установление критериев определения значительных источников финансирования (крупных поставщиков денежных средств) и контроль за концентрацией таких средств в общем объеме обязательств Банка;
- контроль доли волатильных источников фондирования в общем объеме обязательств Банка;
- ежедневная отчетность в рамках модели активов/пассивов Citigroup.

5.4. Правовой риск

Правовой риск возникает вследствие:

- нарушения кредитной организацией и / или её контрагентами условий заключенных договоров;
- допущения кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

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

5.5. Операционный риск

Структура управления операционными рисками Citigroup включает механизм, который поддерживает основные мероприятия по управлению операционными рисками в части прогнозирования, снижения и восстановления по трём линиям защиты, которыми являются бизнес-подразделения банка, функции независимого контроля и Внутренний аудит. Система управления операционным риском Citigroup основана на сочетании механизмов внутреннего контроля с четко организованными процессами независимой проверки:

- признание ответственности бизнес-направлений за операционный риск;
- осуществление контроля и надзора службами внутреннего контроля Citigroup;
- проведение независимой проверки службой внутреннего аудита Citigroup.

Целью управления операционным риском является поддержание его на уровне, приемлемом с учетом характеристик различных видов деятельности Группы, ее рынков присутствия, капитала и ликвидности Группы, конкурентной, экономической и нормативно-правовой среды, а также разработка долговременных решений и корректирующих мероприятий для минимизации убытков вследствие сбоя внутренних процессов и недостаточных мер контроля и новых возникающих рисков.

Оценка Контролей Менеджерами (ОКМ)

Стандарты ОКМ устанавливают комплексную программу, методы, технологии и средства для содействия руководству Банка в выявлении, предвидении и смягчении значительных, возникающих и системных операционных рисков, а также выполнении наиболее важных элементов контроля, уменьшающих операционные риски.

Для прогнозирования, предотвращения и ограничения операционного риска Citigroup разработан ряд соответствующих регулирующих документов и создана единая система процессов мониторинга, оценки и информирования в отношении операционного риска и общей эффективности внутреннего контроля Citigroup. В рамках этой системы была организована программа оценки внутренних процессов контроля руководителями подразделений (Оценка Контролей Менеджерами - ОКМ). Она является основным элементом внутреннего контроля и позволяет руководителям подразделений самостоятельно оценить значимые операционные риски и относящиеся к ним механизмы и процессы контроля, определить слабые места и (или) неэффективные элементы таких процессов.

Руководители подразделений Банка и функциональных направлений являются «первой линией защиты» в управлении эффективностью контроля. Руководители несут ответственность за своевременное осуществление оценки контролей и управление операционными рисками в рамках своей компетенции. Руководители подразделений и функциональных направлений несут основную ответственность за внедрение процессов ОКМ, а также за выявление неэффективных контролей, предоставление отчетности и доведение информации до службы по управлению рисками и службы внутреннего контроля.

Функция управления операционными рисками АО Ситибанк подчиняется руководителю департамента кредитных рисков Citigroup и относится ко «второй линии защиты». В обязанности входит целенаправленное содействие бизнесу, операционным, технологическим подразделениям, а также другим службам независимого контроля в повышении эффективности механизмов контроля и управлении операционным риском применительно ко всем продуктам, направлениям деятельности и регионам, включая так же запуск новых продуктов и направлений деятельности. Функция управления операционным риском обеспечивает надлежащее и своевременное выявление, анализ, оценку, измерение, снижение, мониторинг и информирование об операционных рисках во всех сегментах деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита, являясь «третьей линией защиты», предоставляет рекомендации по улучшению на постоянной основе, а также осуществляет независимую оценку и анализ.

Операционный риск связанный с запуском новых или усовершенствованных продуктов и услуг должен быть своевременно оценен и адресован в соответствии с политиками группы. Функция управления операционным риском обладает собственными процедурами сотрудничества с комитетом по новым продуктам для обеспечения правильного покрытия и участия данной функции в процессе запуска новых продуктов и сервисов.

Операционный риск: оценка и стресс-тестирование

Как упоминалось ранее, каждый бизнес-сегмент и каждое функциональное направление представляют информацию о своих операционных рисках, связанных с ними убытках и соответствующих системах контроля. Сводная информация предоставляется высшему руководству и комитету по аудиту при Совете Директоров Citigroup.

Измерение и оценка операционного риска производится посредством процедур выделения соответствующей части капитала Citigroup, предназначенного для покрытия рисков. По всем направлениям деятельности на общегрупповом уровне проводится сценарный анализ, призванный облегчить процесс оценки достаточности капитала.

Операционный риск на уровне АО Ситибанк

Citigroup продолжает рассматривать Россию в качестве рынка с перспективами дальнейшего роста. При этом деятельность на местном рынке должна вестись в рамках параметров надежности и осмотрительности, обусловленных политической и правовой средой. Стратегия АО Ситибанк ориентирована на виды услуг, использующие возможности глобальной сети Citigroup (обслуживание дочерних компаний и предприятий международных клиентов, размещения на рынках капитала, казначейские операции, торговое финансирование, кредитные карты) при активных кросс-продажах (пример – услуги для сотрудников корпоративных клиентов/Citi@Work). На сегодняшний день ключевые направления деятельности Банка составляют казначейские и валютнообменные операции и торговое финансирование, обслуживание дочерних компаний и предприятий международных клиентов, в то время как розничный бизнес и корпоративный/инвестиционный бизнес рассматриваются в качестве локомотива дальнейшего роста.

Департамент контроля и оценки рисков, отвечающий за функцию управления операционным риском АО Ситибанк проводит систематическую работу для выявления значимых операционных рисков, присущих деятельности АО Ситибанк, на основе исторических данных (внутренних и внешних), текущих тенденций и сценарного анализа, а также осуществляет надзор над соблюдением и применением внутренних политик, технологии, инструментов и процессов в области управления операционным риском.

Для рассмотрения конкретных вопросов по мере их возникновения проводится ежемесячный обзор управления рисками и контроля при участии высшего руководства АО Ситибанк. Различные элементы программы ОКМ так же позволяют Департаменту контроля и оценки рисков самостоятельно и независимо оценивать эффективность работы, а также комплексно анализировать полноту перечня рисков и рейтинги риска на уровне второй линии защиты. Правление и Совет Директоров банка регулярно получают отчеты о управлении операционным риском. Информация об убытках от событий операционного риска доводится до сведения соответствующих комитетов, Президента (председателя Правления) банка, Правления и Совета Директоров банка в соответствии с установленными порогами, а также рассматриваются ежемесячно Президентом (председателем Правления) и Правлением банка и ежеквартально Советом Директоров. Значимые операционные риски обсуждаются ежемесячно с Президентом (председателем Правления) и руководством АО Ситибанк, включая представителей департамента кредитных рисков, что позволяет совершенствовать систему показателей риска на уровне Банка.

Прогнозные оценки формируются при помощи сценарного анализа для выявления событий с высокой степенью воздействия / низкой степенью вероятности, применимых по отношению к АО Ситибанк. По результатам рабочих встреч определяются необходимые действия для дальнейшего выявления и оценки возможных слабых мест в системах контроля. Данные встречи также являются источником ценной информации для оценки достаточности капитала. Сценарный анализ учитывается не только при моделировании капитала, требуемого для покрытия операционного риска, но и при обсуждении данного риска на уровне руководства. Предполагается, что Банк продолжит развитие практики сценарного анализа. Процесс сценарного анализа операционного риска был внедрен в АО Ситибанк в июне 2016 г. в соответствии с едиными стандартами и процедурами сценарного анализа Citigroup.

АО Ситибанк признает, что полное исключение операционного риска, присущего его деятельности, является невозможным или нецелесообразным. Тем не менее, Банк стремится максимально ограничить операционные убытки в результате сбоев или ошибок в процессах, функционировании систем или работе сотрудников. Банк выделяет необходимые ресурсы для поддержания операционных убытков на приемлемом уровне. Их общая годовая величина не должна превышать 1% средней валовой прибыли Банка за последние 3 года. Таким образом, опираясь на данные финансовой отчетности за 2015 – 2017 года, доступные на 1 октября 2018 года, общая годовая величина убытков не должна превышать 433 млн. руб.

Тенденции с точки зрения управления операционным риском

Убытки АО Ситибанк от событий операционного риска за последние 12 месяцев, были относительно невелики. Кроме того, Банк не участвует в осуществлении отдельных видов деятельности на глобальных рынках, которые привели к наложению значительных штрафов. Тем не менее, руководство Банка понимает и принимает во внимание сложности, связанные с выявлением, оценкой, измерением, информированием и снижением подверженности Citi различным операционным рискам.

Оценка операционного риска согласно «Компоненты 1»

Требования Центрального Банка Российской Федерации к определению капитала, необходимого для покрытия операционного риска, основаны на базовом подходе, утвержденным Базельским Комитетом. Капитал для покрытия операционного риска (согласно «Компоненте 1») рассчитывается как 15% средней валовой прибыли за последние 3 года. В базовой модели на 2018 г. этот показатель составляет 6 497 млн. руб. Соответствующий лимит установлен на уровне 7 000 млн. руб.

Отчётность об операционном риске АО Ситибанк, предоставляемая функцией управления операционных рисков АО Ситибанк, включает:

Периодичность отчёта	Надзорный или исполнительный орган	Описание отчёта
Ежемесячно	Руководитель службы управления рисками	Отчёт об убытках, понесённых вследствие реализации операционного риска.
Ежеквартально	Правление АО КБ «Ситибанк»	Отчёт по оценке эффективности системы внутреннего контроля и обобщённой оценке значимых операционных рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных количественных показателей и предельных значений для измерения значимых рисков.
Ежегодно	Совет Директоров АО КБ «Ситибанк»	Предоставление информации для консолидированного отчёта по оценке эффективности системы внутреннего контроля.
Ежегодно	Совет Директоров АО КБ «Ситибанк»	Предоставление информации для консолидированного отчёта (ICAAP) по оценке лимита операционного риска и влиянии на достаточность капитала.

По состоянию на 1 октября 2018 года дату величина операционного риска составила 6 496 701 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)

Риск потери деловой репутации возникает в результате негативного восприятия организации со стороны её участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности.

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 возникает, когда неблагоприятные события в стране (вызванные внутренними или внешними шоками) приводят к уменьшению стоимости дочернего общества Сити, или негативно влияют на кредитоспособность заемщиков/контрагентов из этой страны. Неблагоприятные события включают в себя страновой дефолт, банковский кризис, валютный кризис, внедрение валютного контроля, а также какие-либо негативные политические происшествия).

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.

09 ноября 2018 года

