

АО КБ “Ситибанк”

**Промежуточная сокращенная
финансовая информация за шесть
месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала.....	8
 Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации	
1 Введение.....	10
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации	11
3 Основные положения учетной политики	12
4 Процентные доходы и процентные расходы	12
5 Общехозяйственные и административные расходы	13
6 Денежные и приравненные к ним средства	13
7 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	14
8 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	14
9 Кредиты клиентам	16
10 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	19
11 Прочие активы	19
12 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	20
13 Текущие счета и депозиты клиентов	20
14 Прочие обязательства	20
15 Акционерный капитал	21
16 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	21
17 Операции со связанными сторонами	22
18 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .	24
19 Управление капиталом	25



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров АО КБ «Ситибанк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО КБ «Ситибанк» (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации», проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Аудируемое лицо: АО Коммерческий банк «Ситибанк»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700431266.

Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ» – компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



АО КБ «Ситибанк»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие обстоятельства

Обзорная проверка сравнительной информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, не проводилась.

Лукашова Н.В.

Директор

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

28 августа 2017 года



АО КБ "Ситибанк"

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. руб.
Процентные доходы	4	15 485 533	15 657 119
Процентные расходы	4	(4 531 152)	(4 454 384)
Чистый процентный доход		10 954 381	11 202 735
Комиссионные доходы		4 794 526	5 334 334
Комиссионные расходы		(1 390 634)	(1 811 943)
Чистый комиссионный доход		3 403 892	3 522 391
Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами		(224 098)	364 042
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		4 280 826	4 189 301
Прочие доходы		1 136 650	1 111 620
Всего непроцентных доходов		8 597 270	9 187 354
Валовая прибыль		19 551 651	20 390 089
Создание резервов под обесценение кредитов	9	(814 625)	(810 798)
Создание резервов по прочим операциям		(24 561)	(12 863)
Общехозяйственные и административные расходы	5	(11 194 608)	(12 982 325)
Прибыль до налогообложения		7 517 857	6 584 103
Расход по налогу на прибыль		(1 929 592)	(1 352 941)
Прибыль за период		5 588 265	5 231 162

Прочий совокупный (убыток) доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи:

- чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль

272 156 1 021 847

- чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль

(395 068) (59 530)

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

(122 912) 962 317

Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль

(122 912) 962 317

Всего совокупного дохода за период

5 465 353 6 193 479

Подписано и утверждено от имени Правления Банка

Клочко Светлана Анатольевна
И.о. Президента

Светлана Клочко

28 августа 2017 года



Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ "Ситибанк"
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2017 года

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	Примечания	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные) тыс. руб.	31 декабря 2016 года тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	6	58 228 712	54 206 166
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 986 723	3 792 279
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	7	206 889 757	163 062 307
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	8	13 160 652	31 206 394
Кредиты клиентам		147 412 546	135 971 900
- транснациональным корпорациям	9	82 732 107	68 632 241
- крупным российским коммерческим предприятиям	9	16 076 898	21 726 596
- физическим лицам	9	48 603 541	45 613 063
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	10	55 963 934	52 921 233
- обремененные залогом по кредитам типа "овернейт"		19 926 659	13 678 736
Основные средства		1 301 582	1 327 589
Требования по отложенному налогу на прибыль		572 027	95 125
Прочие активы	11	7 489 631	2 935 808
Всего активов		495 005 564	445 518 801
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	8	9 970 204	3 140 904
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12	22 328 976	42 557 424
Текущие счета и депозиты клиентов	13	365 529 919	332 786 989
- корпоративных клиентов		237 619 480	209 995 447
- физических лиц		127 910 439	122 791 542
Прочие обязательства	14	33 624 024	4 146 396
Всего обязательств		431 453 123	382 631 713
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	2 099 023	2 099 023
Добавочный капитал	15	1 227 310	1 227 310
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(281 728)	(158 816)
Нераспределенная прибыль		60 507 836	59 719 571
Всего капитала		63 552 441	62 887 088
Всего обязательств и капитала		495 005 564	445 518 801

Подписано и утверждено от имени Правления Банка

Ключко Светлана Анатольевна
И.о. Президента

28 августа 2017 года



Канат Шарлапаев
Финансовый директор

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ "Ситибанк"

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	Приме- чания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные, обзорная проверка не проводилась)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		20 333 855	21 046 527
Проценты и комиссии уплаченные		(5 852 091)	(6 240 730)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		6 206 527	3 469 642
Чистые (выплаты) поступления от операций с ценными бумагами		(186 734)	240 115
Прочие поступления		1 136 650	1 111 620
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам		(11 368 050)	(12 890 810)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		10 270 157	6 736 364
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(194 444)	(310 165)
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		(45 314 596)	(30 117 539)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		22 760 513	(10 118 721)
Кредиты клиентам		(12 511 671)	(264 361)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		(3 499 519)	2 569 639
Прочие активы		1 099 348	420 414
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(20 094 250)	10 644 317
Текущие счета и депозиты клиентов		33 537 022	14 874 672
Прочие обязательства		24 614 126	368 877
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		10 666 686	(5 196 503)
Налог на прибыль уплаченный		(2 853 060)	(1 311 265)
Чистое поступление (использование) денежных средств от (в) операционной деятельности		7 813 626	(6 507 768)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Чистое приобретение основных средств		(148 146)	(89 367)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(148 146)	(89 367)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(4 800 000)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(4 800 000)	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		2 865 480	(6 597 135)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 157 066	(5 540 134)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		54 206 166	71 029 887
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	6	58 228 712	58 892 618

Подписано и утверждено от имени Правления Банка

Ключко Светлана Анатольевна
И.о. Президента

Канат Шарлапаев
Финансовый директор

28 августа 2017 года

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информацией, которые являются ее неотъемлемой частью.



АО КБ "Ситибанк"

*Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года*

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	Акционерный капитал тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	2 099 023	1 227 310	(1 257 219)	60 881 544	62 950 658
Прибыль за период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	-	5 231 162	5 231 162
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	1 021 847	-	1 021 847
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	(59 530)	-	(59 530)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	962 317	-	962 317
Всего прочего совокупного дохода (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	962 317	-	962 317
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	962 317	5 231 162	6 193 479
Объявленные дивиденды (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	-	-	-	(6 500 000)	(6 500 000)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	2 099 023	1 227 310	(294 902)	59 612 706	62 644 137

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО КБ "Ситибанк"

*Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года*

	Акционерный капитал тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	2 099 023	1 227 310	(158 816)	59 719 571	62 887 088
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	5 588 265	5 588 265
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	272 156	-	272 156
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	(395 068)	-	(395 068)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(122 912)	-	(122 912)
Всего прочего совокупного убытка (неаудированные данные)	-	-	(122 912)	-	(122 912)
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	(122 912)	5 588 265	5 465 353
Выплаченные дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	(4 800 000)	(4 800 000)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	2 099 023	1 227 310	(281 728)	60 507 836	63 552 441

Подписано и утверждено от имени Правления Банка

Клочко Светлана Анатольевна
И.о. Президента

28 августа 2017 года



Канат Шарлапаев
Финансовый директор

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Организация и основные виды деятельности

АО КБ “Ситибанк” (далее - “Банк”) было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и в 1993 году получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В ноябре 2001 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк входит в международную финансовую компанию “Ситигруп” с головным офисом в США, осуществляющую свою деятельность более чем в 100 странах мира. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Данные виды операций проводятся Головным офисом Банка, расположенным в Москве, а также филиалом Банка в Санкт-Петербурге. По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года Банк также имел филиалы в Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Волгограде и Уфе, осуществляющие предоставление банковских услуг физическим лицам. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - “ЦБ РФ”). Банк стал участником государственной системы страхования вкладов Российской Федерации 3 февраля 2005 года.

Банк зарегистрирован по адресу г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, строение 1.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

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

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой информации

(а) Применяемые стандарты

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 “Промежуточная финансовая отчетность” (далее – “МСФО (IAS) 34”) и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, которая была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – “РПБУ”) Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе бухгалтерских данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной финансовой информации

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. В предыдущие отчетные периоды до 1 января 2005 года Банк использовал доллар США в качестве функциональной валюты. Начиная с 1 января 2005 года, в связи с вступлением в силу новой редакции МСФО (IAS) 21 “Влияние изменения валютных курсов” (пересмотрен в 2003 году) Банк пересмотрел свою функциональную валюту, в результате чего, перешел с доллара США на российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года официальные курсы составили 59,0855 рублей за 1 доллар США и 60,6569 рублей за 1 доллар США, соответственно.

Все данные настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 потребовала от руководства применения суждения, осуществления расчетных оценок и допущений, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой информации активов и обязательств, доходов и расходов. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от указанных оценок.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, значительные суждения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка и ключевые источники неопределенности в оценках были такими же, как те, которые применялись к финансовой отчетности, подготовленной по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3 Основные положения учетной политики

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой информации, аналогичны тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Некоторые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2017 года и были приняты Банком с этой даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования. Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

В настоящее время Банк находится в процессе исполнения плана по переходу на МСФО (IFRS) 9, в частности находится на стадии согласования методики расчета резервов. С практической точки зрения не представляется возможным оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. руб. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. руб. (неаудирован- ные данные, обзорная проверка не проводилась)
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	8 726 684	9 367 407
По кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам “обратного “РЕПО”	4 001 580	3 530 494
По финансовым инструментам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи	2 757 269	2 759 218
	15 485 533	15 657 119
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	4 430 963	4 327 121
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”	100 189	127 263
	4 531 152	4 454 384

5 Общехозяйственные и административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. руб. (неаудирован- ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. руб. (неаудирован- ные данные, обзорная проверка не проводилась)
Вознаграждение сотрудников и расходы на социальное страхование	4 070 185	4 669 232
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	3 506 396	4 377 057
Налоги, отличные от налога на прибыль	995 896	1 193 465
Арендные платежи	636 136	772 642
Ремонт и эксплуатация	294 982	299 765
Реклама и маркетинг	292 105	99 463
Страхование	229 684	222 203
Информационные и телекоммуникационные услуги	182 959	164 189
Амортизация	174 153	165 083
Затраты на аутсорсинг	106 870	100 133
Профессиональные услуги	66 624	102 981
Командировочные расходы	51 263	57 735
Безопасность	27 348	32 637
Прочие	560 007	725 740
	11 194 608	12 982 325

6 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2017 года тыс. руб. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года тыс. руб.
Касса	1 874 155	3 391 276
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	20 885 764	11 937 468
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах:		
Другие члены “Ситигруп”	28 223 093	29 017 346
Прочие российские банки и финансовые институты		
• Группа ММВБ	5 524 953	6 824 071
• Прочие банки и финансовые институты	380 473	481 953
Банки и финансовые институты стран, входящих в состав ОЭСР	1 336 374	2 546 969
Крупные российские банки	3 900	7 083
Всего счетов типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	35 468 793	38 877 422
	58 228 712	54 206 166

Банк относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

Денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными или обесцененными.

7 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	30 июня 2017 года тыс. руб. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года тыс. руб.
Кредиты и депозиты		
Другие члены “Ситигруп”	95 690 147	37 698 015
Центральный банк Российской Федерации	40 019 375	40 026 902
Крупные российские банки	1 825 478	18 811 169
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	230	5 743
Прочие российские банки и финансовые институты	1 518 557	203 175
	139 053 787	96 745 004
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного “РЕПО”		
Группа ММВБ	52 486 806	29 840 491
Крупные российские банки	15 349 164	30 972 104
Прочие российские банки и финансовые институты	-	5 504 708
	67 835 970	66 317 303
	206 889 757	163 062 307

Банк относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих собой обеспечение по сделкам “обратного “РЕПО”, составила 73 645 809 тыс. руб. (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 76 198 717 тыс. руб.).

8 Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	30 июня 2017 года тыс. руб. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года тыс. руб.
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	8 026 831	13 141 609
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	2 816 093	12 959 104
Облигации Газпромбанка	12	12
	10 842 936	26 100 725
Производные финансовые активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов	2 317 716	5 105 669
	2 317 716	5 105 669
	13 160 652	31 206 394

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	30 июня 2017 года тыс. руб.	31 декабря 2016 года тыс. руб.
	(неаудирован- ные данные)	
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам “обратного “РЕПО”, реализованных Банком	7 762 566	-
Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов	2 207 638	3 140 904
	9 970 204	3 140 904

Договоры купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных видов договоров купли-продажи иностранной валюты и прочих инструментов договорные суммы по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли, соответственно.

	30 июня 2017 года тыс. руб. (неаудированные данные)			
	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства		
	Эквивалент номиналь- ной стоимости	Справед- ливая стоимость	Эквивалент номиналь- ной стоимости	Справед- ливая стоимость
Поставочные срочные сделки с иностранной валютой	27 356 183	1 655 465	34 979 953	1 571 212
Сделки типа "спот" с иностранной валютой	49 229 049	141 954	42 868 342	116 324
Опционы на валюту	6 286 127	497 578	6 286 127	497 578
Беспоставочные сделки с биржевыми товарами	303 272	22 486	303 272	22 486
Поставочные срочные сделки с ценными бумагами	258 462	233	31 718	38
	2 317 716		2 207 638	

	31 декабря 2016 года тыс. руб.			
	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства		
	Эквивалент номиналь- ной стоимости	Справед- ливая стоимость	Эквивалент номиналь- ной стоимости	Справед- ливая стоимость
Поставочные срочные сделки с иностранной валютой	49 434 508	4 965 913	39 652 746	2 990 655
Сделки типа "спот" с иностранной валютой	14 076 996	101 906	25 223 377	112 544
Опционы на валюту	2 925 081	27 184	2 925 081	27 184
Беспоставочные сделки с биржевыми товарами	9 038	10 521	6 381	10 521
Поставочные срочные сделки с ценными бумагами	17 589	145	-	-
	5 105 669		3 140 904	

АО КБ “Ситибанк”
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

9 Кредиты клиентам

	30 июня 2017 года тыс. руб.	31 декабря 2016 года тыс. руб.
	(неаудированные данные)	
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты транснациональным корпорациям	83 466 623	69 239 404
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям	16 219 842	21 918 807
	99 686 465	91 158 211
Кредиты физическим лицам		
Кредитные карты	25 240 109	24 171 223
Потребительские кредиты	24 391 742	22 337 762
Кредиты сотрудникам	194 047	233 115
Ипотечные кредиты	187 510	198 991
Овердрафты	1 904	11 192
	50 015 312	46 952 283
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	149 701 777	138 110 494
Резерв под обесценение	(2 289 231)	(2 138 594)
	147 412 546	135 971 900

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало периода	2 138 594	2 793 991
Чистое создание резерва (неаудированные данные/неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	814 625	810 798
Списания (неаудированные данные/неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	(663 988)	(862 098)
Величина резерва по состоянию на 30 июня (неаудированные данные/обзорная проверка не проводилась)	2 289 231	2 742 691

Качество кредитов юридическим лицам

Банк проанализировал свой портфель кредитов юридическим лицам и не выявил кредитов, которые имеют признаки обесценения по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года.

В качестве транснациональных корпораций Банк рассматривает крупные международные коммерческие предприятия со стабильным кредитным рейтингом, по которым не возникало случаев неисполнения кредитных обязательств. В качестве крупных российских коммерческих предприятий Банк рассматривает крупные компании, созданные и осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации, по которым также не возникало случаев просрочки выплат по кредитам.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные).

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение	%
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Кредиты транснациональным корпорациям					
Стандартные необесцененные кредиты	83 466 623	734 516	82 732 107		0,9
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям					
Стандартные необесцененные кредиты	16 219 842	142 944	16 076 898		0,9
Всего кредитов юридическим лицам	99 686 465	877 460	98 809 005		0,9

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение	%
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.		
Кредиты транснациональным корпорациям					
Стандартные необесцененные кредиты	69 239 404	607 163	68 632 241	0,9	
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям					
Стандартные необесцененные кредиты	21 918 807	192 211	21 726 596	0,9	
Всего кредитов юридическим лицам	91 158 211	799 374	90 358 837	0,9	

Банк оценивает резерв под обесценение исходя из исторических потерь по данным видам кредитов и по состоянию на 30 июня 2017 года создает коллективный резерв в размере 0,9% (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 0,9%).

Качество кредитов физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные).

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение	%
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.		
Кредитные карты					
Непрочеченные	23 350 883	327 722	23 023 161	1,4	
Просроченные на срок менее 30 дней	1 299 941	80 174	1 219 767	6,2	
Просроченные на срок 30-59 дней	152 759	83 186	69 573	54,5	
Просроченные на срок 60-89 дней	119 877	81 052	38 825	67,6	
Просроченные на срок 90-119 дней	96 766	80 490	16 276	83,2	
Просроченные на срок 120-149 дней	90 341	80 044	10 297	88,6	
Просроченные на срок 150-180 дней	68 683	65 880	2 803	95,9	
Просроченные на срок более 180 дней	60 859	60 859	-	100,0	
Всего кредитных карт	25 240 109	859 407	24 380 702	3,4	
Потребительские кредиты					
Непрочеченные	23 467 214	290 860	23 176 354	1,2	
Просроченные на срок менее 30 дней	599 140	47 808	551 332	8,0	
Просроченные на срок 30-59 дней	148 757	46 087	102 670	31,0	
Просроченные на срок 60-89 дней	106 474	48 906	57 568	45,9	
Просроченные на срок 90-120 дней	67 894	45 970	21 924	67,7	
Просроченные на срок более 120 дней	2 263	2 263	-	100,0	
Всего потребительских кредитов	24 391 742	481 894	23 909 848	2,0	
Кредиты сотрудникам					
Непрочеченные	194 047	1 940	192 107	1,0	
Всего кредитов сотрудникам	194 047	1 940	192 107	1,0	
Ипотечные кредиты					
Непрочеченные	107 005	1 070	105 935	1,0	
Просроченные	80 505	66 755	13 750	82,9	
Всего ипотечных кредитов	187 510	67 825	119 685	36,2	

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение	%
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.		%
Овердрафты					
Непроченные	1 317	118	1 199	9,0	
Просроченные	587	587	-	100,0	
Всего овердрафтов	1 904	705	1 199	37,0	
Всего кредитов физическим лицам	50 015 312	1 411 771	48 603 541	2,8	

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2016 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение	%
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.		%
Кредитные карты					
Непроченные	22 636 060	326 796	22 309 264	1,4	
Просроченные на срок менее 30 дней	996 584	68 822	927 762	6,9	
Просроченные на срок 30-59 дней	132 287	68 243	64 044	51,6	
Просроченные на срок 60-89 дней	109 934	71 334	38 600	64,9	
Просроченные на срок 90-119 дней	105 075	83 602	21 473	79,6	
Просроченные на срок 120-149 дней	80 242	67 983	12 259	84,7	
Просроченные на срок 150-180 дней	68 777	62 012	6 765	90,2	
Просроченные на срок более 180 дней	42 264	42 264	-	100,0	
Всего кредитных карт	24 171 223	791 056	23 380 167	3,3	
Потребительские кредиты					
Непроченные	21 479 474	277 909	21 201 565	1,3	
Просроченные на срок менее 30 дней	528 278	43 900	484 378	8,3	
Просроченные на срок 30-59 дней	169 939	52 074	117 865	30,6	
Просроченные на срок 60-89 дней	99 205	46 900	52 305	47,3	
Просроченные на срок 90-120 дней	58 781	40 553	18 228	69,0	
Просроченные на срок более 120 дней	2 085	2 085	-	100,0	
Всего потребительских кредитов	22 337 762	463 421	21 874 341	2,1	
Кредиты сотрудникам					
Непроченные	233 115	2 342	230 773	1,0	
Всего кредитов сотрудникам	233 115	2 342	230 773	1,0	
Ипотечные кредиты					
Непроченные	119 519	1 201	118 318	1,0	
Просроченные	79 472	72 201	7 271	90,9	
Всего ипотечных кредитов	198 991	73 402	125 589	36,9	
Овердрафты					
Непроченные	2 457	264	2 193	10,7	
Просроченные	8 735	8 735	-	100,0	
Всего овердрафтов	11 192	8 999	2 193	80,4	
Всего кредитов физическим лицам	46 952 283	1 339 220	45 613 063	2,9	

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, включают мнение руководства о том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции за 12 месяцев понесенных фактических убытков и с учетом текущей экономической ситуации.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года у Банка не было остатков по кредитам клиентам, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам клиентам.

Банком выдаются кредиты преимущественно клиентам, ведущим свою деятельность на территории Российской Федерации.

10 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 года тыс. руб. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года тыс. руб.
<i>Необремененные залогом</i>		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	29 277 063	30 769 458
Государственные долговые ценные бумаги США	5 869 126	5 995 716
Еврооблигации Газпрома	528 381	1 190 366
Еврооблигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	358 251	352 178
Еврооблигации Внешторгбанка	-	930 325
Долевые ценные бумаги		
Акции Национального бюро кредитных историй	4 410	4 410
Акции Национального расчетного депозитария	39	39
Прочие	5	5
<i>Обремененные залогом по кредитам типа "овернейт"</i>		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ОФЗ)	19 254 026	12 995 407
Облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	506 943	515 960
Облигации Российского сельскохозяйственного банка	150 953	151 103
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	14 737	16 266
	55 963 934	52 921 233

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

11 Прочие активы

	30 июня 2017 года тыс. руб. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года тыс. руб.
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по срочным сделкам		
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами и прочим комиссиям	5 535 187	1 233 156
Прочие финансовые активы	742 737	913 368
Всего прочих финансовых активов	100 297	90 662
	6 378 221	2 237 186

АО КБ “Ситибанк”
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	30 июня 2017 года тыс. руб.	31 декабря 2016 года тыс. руб.
	(неаудирован- ные данные)	
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	309 679	29 677
Предоплаты и авансовые платежи	531 337	501 439
Прочие нефинансовые активы	359 069	231 620
Всего прочих нефинансовых активов	1 200 085	762 736
Всего прочих активов до вычета резерва под обесценение	7 578 306	2 999 922
Резерв под обесценение	(88 675)	(64 114)
	7 489 631	2 935 808

12 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	30 июня 2017 года тыс. руб.	31 декабря 2016 года тыс. руб.
	(неаудирован- ные данные)	
Счета типа “Лоро”		
	20 851 298	23 523 706
Срочные депозиты	1 477 678	19 033 718
	22 328 976	42 557 424

13 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2017 года тыс. руб.	31 декабря 2016 года тыс. руб.
	(неаудирован- ные данные)	
Текущие счета и депозиты до востребования		
	291 058 695	261 783 345
Срочные депозиты	74 471 224	71 003 644
	365 529 919	332 786 989

14 Прочие обязательства

	30 июня 2017 года тыс. руб.	31 декабря 2016 года тыс. руб.
	(неаудирован- ные данные)	
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате купонов и дивидендов по ценным бумагам клиентам депозитария, включая соответствующие суммы налогов	25 498 997	-
Незавершенные расчеты по срочным сделкам	5 536 704	711 630
Прочие расчеты	771 174	1 275 668
Прочие финансовые обязательства	12 226	7 764
Всего прочих финансовых обязательств	31 819 101	1 995 062
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность перед персоналом и прочие начисления	1 401 078	1 441 778
Кредиторская задолженность по прочим налогам	177 542	364 107
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	46 963	244 253
Прочие нефинансовые обязательства	179 340	101 196
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 804 923	2 151 334
	33 624 024	4 146 396

15 Акционерный капитал

В ноябре 2001 года Банк был преобразован из Общества с ограниченной ответственностью в Закрытое акционерное общество. В связи с изменениями, произошедшими в организационно-правовой форме, Банк выпустил 1 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию в обмен на взносы в уставный капитал, произведенные участниками Банка, а также на капитализированную часть накопленной нераспределенной прибыли в сумме 763 950 тыс. руб. В соответствии с учредительными документами Банк вправе разместить дополнительно еще 6 000 обыкновенных и 2 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию. По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года оставались выпущенными и находящимися в обращении 1 000 обыкновенных акций. В 2007 году Банк получил добавочный капитал в размере 1 227 310 тыс. руб. от “Ситигруп” без дополнительного выпуска акций.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 16 марта 2017 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 3 000 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 3 000 000 тыс. руб. Указанные дивиденды были выплачены компании “Ситигруп Нидерландс Б.В.” 29 марта 2017 года.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 15 июня 2017 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 800 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 1 800 000 тыс. руб. Указанные дивиденды были выплачены компании “Ситигруп Нидерландс Б.В.” 28 июня 2017 года.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 30 июня 2016 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 6 500 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 6 500 000 тыс. руб. Указанные дивиденды были выплачены компании “Ситигруп Нидерландс Б.В.” 15 июля 2016 года.

16 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

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

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

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Общее собрание акционеров назначает Президента. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;

- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) политики и процедуры внутреннего контроля, принятые Банком, соответствуют политикам и процедурам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

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 риска и его 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 значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) политики и процедуры по управлению рисками, принятые Банком, соответствуют политикам и процедурам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

17 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является компания “Ситигрупп Нидерландс Б.В.” с головным офисом, расположенным в Нидерландах.

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является “Ситигрупп Инк.”, которая составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

Операции с руководством Банка

Вознаграждения руководству Банка составили 247 437 тыс. руб. и 245 195 тыс. руб. за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась) соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 23 657 тыс. руб. и 22 642 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 10,0% и 8,8% по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года соответственно.

Текущие счета и депозиты руководства Банка составили 258 635 тыс. руб. и 187 720 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по депозитам составили 8,8% и 9,7% по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года соответственно.

Операции с другими членами “Ситигруп”

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами “Ситигруп” составили:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
	Балансовая стоимость эффективная тыс. руб.	Средняя процентная ставка
Счета типа “Ностро” в банках и других финансовых институтах	28 223 093	0,00%
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	95 690 147	1,06%
Финансовые активы, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	1 059 225	-
Прочие активы	5 384 867	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 974 839	0,00%
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	378 986	-
Прочие обязательства	8 608	-

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года большинство договоров купли-продажи иностранной валюты и процентных свопов были заключены с другими членами “Ситигруп” на срок до одного года.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами “Ситигруп” за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года тыс. руб. (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года тыс. руб. (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)
Процентные доходы	362 822	161 445
Процентные расходы	(86 740)	(95 509)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(1 842 821)	(2 689 996)
Комиссионные доходы	9 210	8 718
Комиссионные расходы	(27 698)	(8 592)
Прочие доходы	687 486	556 000
Общехозяйственные и административные расходы	(3 506 396)	(4 377 057)

Суммы выданных гарантий другим членам “Ситигруп” по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составили:

	30 июня 2017 года тыс. руб. (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года тыс. руб.
Гарантии, выданные другим членам “Ситигруп”	2 522 421	2 290 582

Суммы полученных от других членов “Ситигруп” гарантий по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составили:

	30 июня 2017 года тыс. руб. (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года тыс. руб.
Гарантии, полученные от других членов “Ситигруп” в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	85 131 866	79 328 920

По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года большинство договоров гарантов с другими членами “Ситигруп” заключены по рыночной стоимости на срок до одного года.

18 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Исходя из проведенной оценки по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2016 года, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными, для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на стоимости, признанной в отчете о финансовом положении.

30 июня 2017 года (неаудированные данные)

	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. руб.
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	10 842 936	2 317 716	13 160 652
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	7 762 566	2 207 638	9 970 204
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	55 959 480	-	55 959 480

31 декабря 2016 года

	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. руб.
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	26 100 725	5 105 669	31 206 394
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	3 140 904	3 140 904
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	52 912 325	-	52 912 325

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 4 454 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 4 454 тыс. руб.) не может быть определена.

19 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве собственных средств (капитала) те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)". По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала (норматив Н1.1), норматива достаточности основного капитала (норматив Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,25% и 0% соответственно (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 0,625% и 0% соответственно).

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

Банк ежемесячно предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

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

Расчет уровня достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 июля 2017 года и 1 января 2017 может быть представлен следующим образом:

АО КБ "Ситибанк"
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	1 июля 2017 года тыс. руб. (неаудирован- ные данные)	1 января 2017 года тыс. руб.
Базовый капитал	50 564 734	45 371 320
Основной капитал	50 564 734	45 371 320
Собственные средства (капитал)	55 690 872	55 167 597
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	368 936 383	365 657 137
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	368 935 136	365 654 588
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	369 032 466	365 751 918
 Норматив Н1.1 (%)	 13,7	 12,4
Норматив Н1.2 (%)	13,7	12,4
Норматив Н1.0 (%)	15,1	15,1

Подписано и утверждено от имени Правления Банка

Клочко Светлана Анатольевна
И.о. Президента

28 августа 2017 года



Канат Шарлапаев
Финансовый директор