



Акционеру
Закрытого акционерного общества
Коммерческого банка «Ситибанк»

Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
Коммерческого банка «Ситибанк»
за 2014 год



*Закрытое акционерное общество
Коммерческий банк «Ситибанк»
Аудиторское заключение
на годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год*

Сведения об аудиторе

Наименование:	Акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк».
Место нахождения (юридический адрес):	125047, город Москва, улица Гашека, дом 8-10, строение 1.
Почтовый адрес:	125047, город Москва, улица Гашека, дом 8-10, строение 1.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 1 ноября 1993 года № 2557. Перерегистрировано как Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» 5 ноября 2001 года.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700431296 14 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 00480345.</p>



*Закрытое акционерное общество
Коммерческий банк «Ситибанк»
Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год*

Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – Банк) за 2014 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 94 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.



Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;



Закрытое акционерное общество
Коммерческий банк «Ситибанк»
Аудиторское заключение
по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

- действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Директор АО «КПМГ»
(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

26 июня 2015 года



Лукашова Наталья Викторовна

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО 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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	11 415 696	5 251 357
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	12 881 446	13 782 297
2.1	Обязательные резервы		2 998 029	2 760 361
3	Средства в кредитных организациях	4.1	29 767 613	12 264 399
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	29 825 594	26 628 546
5	Чистая ссудная задолженность	4.3	280 783 714	256 917 504
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	27 435 870	48 239 384
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		190 943	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.6	1 093 834	1 177 600
11	Прочие активы	4.7	5 057 588	3 579 898
12	Всего активов		398 452 298	367 840 985
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	24 624 052
14	Средства кредитных организаций	4.8	19 043 551	21 588 333
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	284 385 221	249 644 017
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.9	95 450 668	71 506 796
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27 759 289	5 763 979
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		354 642	0
20	Прочие обязательства	4.11	9 407 719	10 215 653
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 141 901	1 607 965
22	Всего обязательств		343 092 323	313 443 999
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.12	1 000 000	1 000 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		150 000	150 000

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-5 079 105	-836 081
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		97 330	97 330
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		52 760 736	46 550 411
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6 431 014	7 435 326
31	Всего источников собственных средств		55 359 975	54 396 986
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		378 212 235	345 225 068
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		24 323 251	14 776 104
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Президента

Зам. Главного бухгалтера

26 июня 2015 года



Николаева Н.Ю.

Гуныко А.Б.

М.П.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО КБ Ситибанк**

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

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:		22 786 708	21 869 952
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		3 656 513	2 874 710
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		15 963 528	13 470 611
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		3 166 667	5 524 631
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6 868 841	4 644 370
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		997 341	644 443
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5 871 500	3 999 927
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		15 917 867	17 225 582
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:	5.1	-3 213 254	-2 985 480
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.1	-95 227	-27 260
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		12 704 613	14 240 102
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-7 862 565	-1 015 590
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		247 672	705 564
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	-4 542 267	3 583 120
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	20 087 809	3 438 537
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		8 950 155	7 945 140
13	Комиссионные расходы		3 806 179	3 554 893
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.1	-8 260	-5
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-662 398	-945 142
17	Прочие операционные доходы		2 258 016	1 584 956
18	Чистые доходы (расходы)		27 366 596	25 981 789
19	Операционные расходы		17 540 480	14 793 772
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 826 116	11 188 017
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	3 395 102	3 752 691
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 431 014	7 435 326

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и исполнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6 431 014	7 435 326

И.о. Президента

Николаева Н.Ю.

М.П.

Зам. Главного бухгалтера

Гулько А.Б.

26 июня 2015 года



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО 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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	53 135 862.0	-668 318	52 467 544.0
1.1	Источники базового капитала:	6	47 394 230.0	6 461 256	53 855 486.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6	1 000 000.0	0	1 000 000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	6	1 000 000.0	0	1 000 000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0	0.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0	0.0
1.1.3	Резервный фонд	6	150 000.0	0	150 000.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	6	46 244 230.0	6 461 256	52 705 486.0
1.1.4.1	прошлых лет	6	46 244 230.0	6 461 256	52 705 486.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6	0.0	1 387 942	1 387 942.0
1.2.1	Нематериальные активы	6	0.0	8 748	8 748.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	6	0.0	190 943	190 943.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	6	0.0	1 188 251	1 188 251.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0	0.0
1.3	Базовый капитал	6	47 394 230.0	5 073 314	52 467 544.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		0.0	0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	6	73 661.0	1 114 590	1 188 251.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0	0.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0	0.0
1.5.3.1	несущественный		0.0	0	0.0
1.5.3.2	существенный		0.0	0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0	0.0
1.7	Основной капитал	6	47 320 569.0	5 146 975	52 467 544.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6	5 815 293.0	-5 641 061	174 232.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0	0.0
1.8.3	Прибыль:	6	5 717 963.0	-5 641 061	76 902.0
1.8.3.1	текущего года	6	5 717 963.0	-5 641 061	76 902.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0.0	0	0.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0.0	0	0.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» <3>		0.0	0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	6	97 330.0	0	97 330.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	1 061 992	1 061 992.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	1 061 992	1 061 992.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-засмущика		0.0	0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0	0.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	6	5 815 293.0	-5 815 293	0.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		319 869 138.0	35 286 171	355 155 309.0
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6	319 795 477.0	35 324 839	355 120 316.0
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	14,8	X	14,8
3.2	Достаточность основного капитала	6	14,8	X	14,8
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	16,6	X	14,8

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		240 261 184	235 393 244	91 600 696	201 334 580	197 891 951	79 927 904
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		63 581 124	63 552 833	0	31 048 442	31 048 442	0

1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		60 297 142	60 297 142	0	31 033 654	31 033 654	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		3 283 982	3 255 691	0	14 788	14 788	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		99 812 560	99 426 719	19 885 344	107 712 680	107 705 038	21 541 012
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам страны со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		58 471 696	58 453 117	11 690 623	88 258 939	88 251 578	17 650 316
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1 398 652	1 398 652	699 326	1 514 294	1 505 272	752 636
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		1 353 667	1 353 667	676 834	0	0	0

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		44 985	44 985	22 492	1 514 294	1 505 272	752 636
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		75 466 877	71 013 069	71 013 069	61 057 010	57 631 025	57 631 025
1.4.1	Ссудная задолженность		64 462 393	64 031 511	64 031 511	56 724 312	53 595 406	53 595 406
1.4.2	Прочие требования		11 004 484	6 981 558	6 981 558	4 332 698	2 035 619	2 035 619
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		1 971	1 971	2 957	2 154	2 154	3 231
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		87 415 078	86 103 694	116 200 406	73 493 373	72 232 158	93 237 431
2.1	с коэффициентом риска 110%		33 032 469	32 387 838	35 626 622	38 294 572	37 777 017	41 554 719
2.2	с коэффициентом риска 150%		54 382 609	53 715 856	80 573 784	35 198 801	34 455 141	51 682 712
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		22 970 517	21 833 194	24 509 586	21 542 211	20 745 229	23 239 597
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		21 891 729	20 830 545	22 913 600	20 201 128	19 479 048	21 426 953
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		971 617	902 763	1 263 868	1 212 487	1 144 744	1 602 642
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	116 115	109 572	186 272
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	12 481	11 865	23 730
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		95 757	89 066	267 198	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		11 414	10 820	64 920	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		99 277 481	97 146 680	25 337 127	91 084 558	89 541 117	38 440 506
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		24 559 623	24 276 480	21 007 469	14 776 104	14 617 435	11 690 089
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		7 905 469	7 896 737	3 948 168	54 613 940	53 478 836	26 750 417
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1 920 514	1 906 450	381 290	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		64 891 873	63 067 013	0	21 694 514	21 444 846	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	19 968 459	0	0	3 770 173

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	9.4	3 709 500.0	3 491 946.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	9.4	24 729 998.0	23 279 641.0
6.1.1	чистые процентные доходы	9.4	16 363 202.0	15 043 016.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	9.4	8 366 796.0	8 236 625.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	9.3	10 877 850.0	27 839 846.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.3	870 228.0	2 227 187.7
7.1.1	общий	9.3	757 779.3	1 990 092.2
7.1.2	специальный	9.3	112 448.7	237 095.5
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	9.3	0.0	0.0
7.2.1	общий	9.3	0.0	0.0
7.2.2	специальный	9.3	0.0	0.0
7.3	валютный риск	9.3	0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост(+)/снижение(-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		5 115 100.0	1 913 432	7 028 532.0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3 305 885.0	1 187 724	4 493 609.0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		201 250.0	191 773	393 023.0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1 548 791.0	582 010	2 130 801.0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		59 174.0	-48 075	11 099.0

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 71 861 231, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 58 791 241;

1.2. изменения качества ссуд 4 988 270;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 029 897;

1.4. иных причин 7 051 823.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 70 673 507, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1 969 596;

2.2. погашения ссуд 51 496 571;

2.3. изменения качества ссуд 9 984 829;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 632 266;

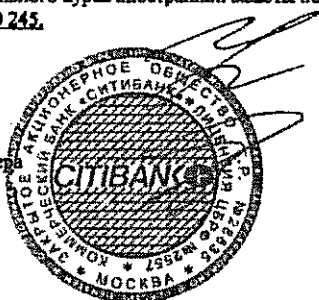
2.5. иных причин 6 590 245.

Николаева Н.Ю.

Гуцько А.Б.

MIL

26 июня 2015 года



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
процент

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	≥5,0	14,8		14,8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	≥5,5	14,8		14,8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	6	≥10,0	14,8		16,6	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		X	X		X	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15,0	51,6		47,4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50,0	93,1		80,1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120,0	28,6		21,0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25,0	Максимальное	19,6	Максимальное	21,8
				Минимальное	0,6	Минимальное	0,5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800,0	221,9		156,1	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50,0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3,0	0,5		0,5	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25,0	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		X	X		X	

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		X	X	X

И.о. Президента

Зам. Главного бухгалтера

26 июля 2015 года



Николаев Н.Ю.

Гуляко А.Б.

М.П.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2014 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО КБ Ситибанк
Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. Гагарина 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 предыдущий отчетный период
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:		-9 492 318	10 018 258
1.1.1	Проценты полученные		22 795 377	23 572 400
1.1.2	Проценты уплаченные		-6 688 487	-4 660 605
1.1.3	Комиссии полученные		8 950 155	7 945 140
1.1.4	Комиссии уплаченные		-3 806 179	-3 554 893
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		-7 687 242	-116 539
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		-4 542 267	3 583 120
1.1.8	Прочие операционные доходы		2 258 016	1 584 956
1.1.9	Операционные расходы		-18 944 409	-14 322 811
1.1.10	Расход (взнос) по налогам		-1 827 282	-4 012 510
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		271 722	-62 320 404
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-237 668	629 849
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-24 410 088	-14 101 155
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		4 146 657	-84 232 547
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4 485 377	1 164 120
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-24 624 052	6 431 771
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2 164 037	8 491 506
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клирингов, не являющихся кредитными организациями		9 479 562	18 075 627
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43 250 416	4 178 505
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-683 691	-2 958 080
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-9 220 596	-52 302 146
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"		-866 433	-40 409 057
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		18 493 317	96 703 902

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
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		-177 937	-176 011
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-76 757	-181 241
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		17 372 190	55 937 593
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		-1 225 000	-4 770 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1 225 000	-4 770 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		11 530 832	1 283 042
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		18 457 426	148 489
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		28 521 767	28 373 278
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	46 979 193	28 521 767

И.о. Президента

Зам. Главного бухгалтера

26 июня 2015 года



Николаева Н.Ю.

Гулько А.Б.

М.П.