

プレスリリース

本資料は1月16日に米国で
発表されたプレスリリースの
翻訳版です

2018年1月16日

2017年第4四半期の決算を発表

効率性比率
58%¹

調整後資産利益率
6.5%²
繰延税金資産の影響
を除いた調整後有形
自己資本利益率
8.9%³

普通株式等
Tier 1資本比率
12.3%⁴

補完的レバレッジ
比率
6.7%⁵

調整後
配当性向
187%⁶

当期損失は183億ドル（一株当たり7.15ドル）

税制改革の見積り影響額を除く⁷当期利益は37億ドル（一株当たり利益は1.28ドル）

収益は173億ドル

第4四半期に63億ドル、2017年通年で171億ドルを普通株主に資本還元

第4四半期に74百万株、2017年通年に214百万株の普通株式を買戻し

一株当たり純資産額は70.85ドル

一株当たり有形純資産額は60.40ドル⁸

シティグループ・インクは、本日、2017年第4四半期の収益は173億ドル、当期損失は183億ドル（希薄化後株式一株当たり7.15ドル）と発表しました。これに対し、2016年第4四半期の収益は170億ドル、当期利益は36億ドル（希薄化後株式一株当たり1.14ドル）でした。

当期損失の183億ドル（一株当たり7.15ドル）、および本社事項、本社業務／その他の税務項目に計上された一時的な非現金性見積り費用220億ドル（一株当たり8.43ドル）は、減税および雇用法（税制改革）の施行に関連しています⁷。この費用計上は、米国の法人税率引き下げと地域別税制の変更によるシティの繰延税金資産（DTA）の再評価関連が190億ドル、海外子会社の利益のみなし本国還元に関連する30億ドルで構成されています。税制改革の影響を除いた当期利益は、前年同期から4%増加して37億ドルとなります。一株当たり利益は前年同期比12%増の1.28ドルとなりました。これは平均希薄化後発行済み普通株式数が7%減少したためです。これらの結果には、予想よりも低下した税率ならびに非継続事業の一時的損失の結果として生じた個別項目に伴う本社事項、本社業務／その他に計上された一株当たり約0.08ドルの正味利益が含まれています。

シティグループの2017年通年の収益は714億ドル、当期損失は62億ドルでした。これに対して、2016年通年の収益は699億ドル、当期利益が149億ドルでした。税制改革の影響を除くと、シティグループの当期利益は158億ドルと前年に比べて6%増加しました。

本プレスリリースの残りの部分においては、シティグループおよび本社事項、本社業務／その他の当期利益とシティグループの実効税率は、税制改革の影響を除いた報告値と調整ベースで表示されています。この調整に関する補足情報ならびに本リリースに用いられたその他の非GAAP財務指標については、本リリースの付表および脚注をご参照ください。本プレスリリース内における比率の比較は、別途明記されていない限り、2017年第4四半期と2016年第4四半期を対比して計算されたものです。

シティグループ (単位：百万ドル、ただし別途記載があるものを除く)	2017年 第4四半期	2017年 第3四半期	2016年 第4四半期	前期比	前年同期比	2017年	2016年	%△
グローバル個人金融部門	8,412	8,433	7,967	-	6%	32,697	31,519	4%
インスティテューショナル・クライアント・グループ	8,097	9,231	8,184	(12)%	(1)%	35,667	33,227	7%
本社事項、本社業務／その他	746	509	861	47%	(13)%	3,085	5,129	(40)%
収益合計	\$17,255	\$18,173	\$17,012	(5)%	1%	\$71,449	\$69,875	2%
費用	\$10,083	\$10,171	\$10,120	(1)%	-	\$41,237	\$41,416	-
正味貸倒損失	1,880	1,777	1,696	6%	11%	7,076	6,561	8%
貸倒引当金繰入額(戻入額) ^(a)	165	194	64	(15)%	NM	266	217	23%
給付および請求に対する引当	28	28	32	-	(13)%	109	204	(47)%
与信費用合計	\$2,073	\$1,999	\$1,792	4%	16%	\$7,451	\$6,982	7%
法人税等控除前の継続事業からの利益	\$5,099	\$6,003	\$5,100	(15)%	-	\$22,761	\$21,477	6%
法人税等	23,270	1,866	1,509	NM	NM	28,794	6,444	NM
継続事業からの利益(損失)	\$(18,171)	\$4,137	\$3,591	NM	NM	\$(6,033)	\$15,033	NM
非継続事業からの当期利益(損失)	(109)	(5)	(3)	NM	NM	(111)	(58)	(91)%
被支配持分	19	(1)	15	NM	27%	60	63	(5)%
シティグループ当期利益(損失)	\$(18,299)	\$4,133	\$3,573	NM	NM	\$(6,204)	\$14,912	NM
調整後当期利益^(b)	\$3,701	\$4,133	\$3,573	(10)%	4%	\$15,796	\$14,912	6%
収益								
北米	8,155	8,832	8,008	(8)%	2%	33,898	32,272	5%
ヨーロッパ・中東・アフリカ	2,393	2,655	2,605	(10)%	(8)%	10,692	9,855	8%
ラテンアメリカ	2,329	2,429	2,206	(4)%	6%	9,368	8,899	5%
アジア	3,632	3,748	3,332	(3)%	9%	14,406	13,720	5%
本社事項、本社業務／その他	746	509	861	47%	(13)%	3,085	5,129	(40)%
継続事業からの利益								
北米	1,756	1,977	1,687	(11)%	4%	7,242	6,733	8%
ヨーロッパ・中東・アフリカ	424	746	647	(43)%	(34)%	2,804	2,365	19%
ラテンアメリカ	485	544	497	(11)%	(2)%	2,103	2,087	1%
アジア	885	969	775	(9)%	14%	3,560	3,294	8%
本社事項、本社業務／その他	(21,721)	(99)	(15)	NM	NM	(21,742)	554	NM
期末資産(単位：十億ドル)	1,843	1,889	1,792	(2)%	3%	1,843	1,792	3%
期末貸出金(単位：十億ドル)	667	653	624	2%	7%	667	624	7%
期末預金(単位：十億ドル)	960	964	929	-	3%	960	929	3%
普通株式等 Tier 1 自己資本比率	12.3%	13.0%	12.6%					
補完的レバレッジ比率	6.7%	7.1%	7.2%					
平均普通株主持分利益率	(36.3)%	7.3%	6.2%					
1株当たり純資産	\$70.85	\$78.81	\$74.26	(10)%	(5)%			
1株当たり有形純資産額	\$60.40	\$68.55	\$64.57	(12)%	(6)%			

注：詳細については、本プレスリリース末尾の付表と脚注をご参照ください。

(a) 未実行貸出約定に関する貸倒引当金を含みます。

(b) 2017年第4四半期と2017年通年の税制改革による影響を除きます。詳細については、付表Aと脚注7をご参照ください。

シティグループ

シティグループの収益は、2017年第4四半期は1%増加して173億ドルとなりました。増収は、グローバル個人金融部門(GCB)とインスティテューショナル・クライアント・グループ(ICG)の収益の合計2%の増加によりますが、その一部はレガシー資産の売却継続に起因する本社事項、本社業務／その他の収益の13%減少により相殺されました。

シティグループの営業費用は、2017年第4四半期は101億ドルとほぼ変わらない水準でした。これは、取引高増加に関連する費用と継続的な投資の増加が効率性の向上による節減額とレガシー資産の売却による効果により相殺されたことによります。

シティグループの与信費用は、2017年第4四半期において、16%増加して21億ドルでした。これは、主として取引高の伸びとカードのシーズニングおよびICGの一時償却ならびに貸倒引当金繰入額の増加に起因して、正味貸倒損失が184百万ドル増加したことが背景にあります。

シティグループの当期損失は、2017年第4四半期は183億ドルになりました。対して、前年同期は当期利益が36億ドルでした。税制改革の影響を反映したことが主な要因でした。税制改革の影響を除くと、シティグループの当期利益は、増収と税率低下が与信費用の増加と非継続事業の一時的な損失を上回ったことで37億ドルに増加しました。税制改革の影響を含めた2017年第4四半期のシティグループの実効税率は、有意ではありませんでした。税制改革の影響を除いた2017年第4四半期のシティグループの実効税率は24.9%となり、前年同期の29.6%から低下しました。

シティグループの貸倒引当金は、当四半期末において124億ドルで、貸出金総額の1.87%でした。これに対して前年同期末は121億ドル（貸出金総額の1.94%）でした。不稼働資産の総額は、前年同期から17%減少して48億ドルとなりました。個人向け未収利息非計上貸出金は、15%減少して27億ドルとなりました。法人向け未収利息非計上貸出金は、20%減少して19億ドルとなりました。

シティグループの期末貸出金は、当四半期末において6,670億ドルに達し、前年同期から7%増加しました。外貨換算の影響を除くと⁹、シティグループの当四半期末の貸出金は5%増加しました。ICGとGCBの合計7%の増加は、**本社事項**、**本社業務／その他のレガシー資産**の継続的な売却により一部相殺されました。

シティグループの預金残高は、当期末残高で9,600億となり、3%増加しました。実質ドルベースにおいては、シティグループの当四半期末の預金残高は1%増加しました。ICGの2%増加は、**本社事項**、**本社業務／その他の預金**が減少したことにより若干相殺され、GCBはほぼ横ばいとなりました。

シティグループの一株当たり純資産額は、当四半期末において70.85ドル、一株当たり有形純資産額は60.40ドルと、それぞれ5%、6%の減少となりましたが、これは主として税制改革の見積り影響額を反映したことによります。四半期末時点でシティグループの普通株式等Tier 1 (CET1) 資本比率は、前年同期の13.0%から低下して12.3%となりました。これは、普通株主への資本還元と税制改革の影響（CET1資本の約60億ドル減、つまりCET1資本比率の0.40%の低下）が主な要因でした。シティグループの2017年第4四半期の補完的レバレッジ比率は、前年同期の7.1%から低下して6.7%となりました。これは、Tier 1資本が減少してレバレッジ・エクスポージャーが増加したことによります。2017年第4四半期中に、シティグループは、74百万株の普通株式を買戻し、普通株式の買戻しと配当の形式で合計約63億ドルを普通株主に還元しました。

グローバル個人金融部門 (単位：百万ドル、ただし別途記載があるものを除く)	2017年 第4四半期	2017年 第3四半期	2016年 第4四半期	前期比	前年 同期比	2017年	2016年	%△
北米	5,180	5,194	5,059	-	2%	20,262	19,759	3%
ラテンアメリカ	1,341	1,370	1,212	(2)%	11%	5,152	4,922	5%
アジア ^(a)	1,891	1,869	1,696	1%	11%	7,283	6,838	7%
収益合計	\$8,412	\$8,433	\$7,967	-	6%	\$32,697	\$31,519	4%
費用	\$4,521	\$4,410	\$4,356	3%	4%	\$17,843	\$17,483	2%
正味貸倒損失	1,640	1,704	1,516	(4)%	8%	6,562	5,610	17%
貸倒引当金繰入額(戻入額) ^(b)	175	481	161	(64)%	9%	963	711	35%
給付および請求に対する引当	36	28	32	29%	13%	116	106	9%
与信費用合計	\$1,851	\$2,213	\$1,709	(16)%	8%	\$7,641	\$6,427	19%
当期利益	\$1,335	\$1,172	\$1,224	14%	9%	\$4,634	\$4,947	(6)%
継続事業からの利益								
北米	841	655	810	28%	4%	2,793	3,238	(14)%
ラテンアメリカ	160	164	154	(2)%	4%	590	633	(7)%
アジア ^(a)	336	355	261	(5)%	29%	1,260	1,083	16%
主要指標(単位：十億ドル)								
リテール・バンキング平均貸出金	145	144	138	1%	5%	143	140	2%
リテール・バンキング平均預金残高	307	308	301	(1)%	2%	306	298	3%
投資商品の運用資産高	161	158	138	2%	17%	161	138	17%
カード平均貸出金	158	155	149	2%	6%	154	140	10%
カード利用額	136	125	125	9%	9%	499	421	19%

注：詳細については、本プレスリリース末尾の付表と脚注をご参照ください。

(a) 報告上、アジア GCB は、表示された全期についてヨーロッパ・中東・アフリカ GCB の業績を含みます。

(b) 未実行貸出約定に関する貸倒引当金を含みます。

グローバル個人金融部門

GCB の収益は、6%増加して 84 億ドルとなりました。実質ドルベースでは、地域全体が伸びて収益は 4%増加しました。

GCB の当期利益は、9%増加して 13 億ドルとなりました。実質ドルベースでは、当期利益は 8%増加しました。これは、収益の増加が費用と与信費用の増加により一部相殺されたためです。営業費用は 45 億ドルとなり、実質ドルベースで 2%増加しました。これは、取引高の増加に関連する費用と投資支出の増加が効率性の向上による節減額により一部相殺されたことによります。

北米 GCB の収益は、全事業で増収となり 2%増加して 52 億ドルとなりました。リテール・バンキングの収益は、7%増加して 13 億ドルとなりました。住宅ローンを除くと、リテール・バンキングの収益は、14%増加しました。これは、当座預金と預貸利ざやの持続的な伸び、投資と貸出金の伸び、商業銀行取引の増加が要因でした。シティ・リテール・サービスの収益は、2%増加して 16 億ドルとなりました。これは、貸出金が持続的な伸びを示したことが背景にあります。シティブランドのカードの収益は 1%増加して 22 億ドルとなりました。利息が生じる残高の伸びは、非中核ポートフォリオの償却の継続、ならびに金利上昇を受けた取引処理の資金コストの上昇と販促関連の残高の増加のペースを上回ったことによります。

北米 GCB の当期利益は、4%増加して 842 百万ドルとなりました。これは、収益の増加と税率引き下げが与信費用の増加に一部相殺されたことによります。営業費用は概ね横ばいで推移し、25 億ドルとなりました。これは、取引高の伸びに伴う費用の増加と投資支出が効率性の向上により相殺されたためです。

北米 GCB の与信費用は、10%増加して 13 億ドルとなりました。正味貸倒損失は、7%増加して 12 億となり、取引高の伸びとシーズンによる調整が背景にあります。2017 年第 4 四半期の正味貸倒引当金繰入額は、取引高の伸びとシーズンにより 151 百万ドルとなり、前年同期は 116 百万ドルでした。

北米外 GCB の収益は、11%増加して 32 億ドルとなりました。実質ドルベースでは、収益は 7%増加しました。実質ドルベースでは、ラテンアメリカ GCB の収益は 6%増加して 13 億ドルとなりました。ラテンアメリカ GCB において、リテール・バンキングの収益は 7%増加し、これは預金全体における取引高の伸びと、商業向け貸出金、個人向け貸出金、ならびに預貸利ぎやの向上が背景にあります。ラテンアメリカ GCB のカード事業の収益は、取扱高と定率式回転信用残高の伸びを受けて 4%増加しました。アジア GCB における収益は、8%増加して 19 億ドルとなりました。アジア GCB において、リテール・バンキングの収益は 5%増加しました。これは、個人向け貸出金による収益の減少に一部相殺されましたが、ウェルスマネジメントと収益が回復したことが要因です。アジア GCB のカード事業の収益は 11%増加しました。これは、平均貸出金と取扱高の伸び、ならびに加盟店アクワイアリング事業の小幅な売却益が反映されています。

北米外 GCB の当期利益は、19%増加して 493 百万ドルとなりました。実質ドルベースでは、当期利益は 16%増加しました。これは、収益の増加が費用と与信費用の増加により一部相殺されたためです。営業費用は、報告値ベースで前年同期比 9%、実質ドルベースで同 5%増加しました。効率性の向上による節減額により一部相殺されましたが、投資と取引高関連の費用の増加が主な要因でした。与信費用は、報告値ベースでは 5%増加し、実質ドルベースでは 1%増加しました。実質ドルベースでは、正味貸倒引当金繰入額は 24 百万ドル（前年同期は 48 百万ドル）でした。正味貸倒損失額は 6%増加し、正味貸倒損失率は、平均貸出金の 1.59%となり、前年同期の 1.56%から上昇しました。

インスティテューショナル・クライアント・グループ (単位：百万ドル)	2017年 第4四半期	2017年 第3四半期	2016年 第4四半期	前期比	前年同期比	2017年	2016年	% △
トレジャリー・アンド・トレード・ソリューション	2,189	2,144	2,009	2%	9%	8,473	7,897	7%
投資銀行業務	1,241	1,231	1,131	1%	10%	5,172	4,302	20%
プライベートバンク	771	785	671	(2)%	15%	3,088	2,709	14%
法人貸付業務 ^(a)	509	502	448	1%	14%	1,922	1,718	12%
銀行業務合計	4,710	4,662	4,259	1%	11%	18,655	16,626	12%
債券市場業務	2,413	2,877	2,957	(16)%	(18)%	12,127	12,853	(6)%
株式市場業務	530	757	685	(30)%	(23)%	2,747	2,812	(2)%
セキュリティーズ・サービス	603	599	529	1%	14%	2,329	2,152	8%
その他 ^(b)	(180)	384	(139)	NM	(29)%	(58)	(622)	91%
マーケット&セキュリティーズ・サービス合計	3,366	4,617	4,032	(27)%	(17)%	17,145	17,195	-
商品収益 ^(a)	\$8,076	\$9,279	\$8,291	(13)%	(3)%	\$35,800	\$33,821	6%
ローン・ヘッジ利益 (損失)	21	(48)	(107)	NM	NM	(133)	(594)	78%
収益合計	\$8,097	\$9,231	\$8,184	(12)%	(1)%	\$35,667	\$33,227	7%
費用	\$4,705	\$4,939	\$4,634	(5)%	2%	\$19,608	\$18,956	3%
正味貸倒損失	225	44	119	NM	89%	365	516	(29)%
貸倒引当金繰入額 (戻入額) ^(c)	42	(208)	(15)	NM	NM	(380)	(30)	NM
与信費用合計	\$267	\$(164)	\$104	NM	NM	\$(15)	\$486	NM
当期利益	\$2,203	\$3,048	\$2,369	(28)%	(7)%	\$11,009	\$9,467	16%
収益								
北米	2,975	3,638	2,949	(18)%	1%	13,636	12,513	9%
ヨーロッパ・中東・アフリカ	2,393	2,655	2,605	(10)%	(8)%	10,692	9,855	8%
ラテンアメリカ	988	1,059	994	(7)%	(1)%	4,216	3,977	6%
アジア	1,741	1,879	1,636	(7)%	6%	7,123	6,882	4%
継続事業からの利益								
北米	915	1,322	877	(31)%	4%	4,449	3,495	27%
ヨーロッパ・中東・アフリカ	424	746	647	(43)%	(34)%	2,804	2,365	19%
ラテンアメリカ	325	380	343	(14)%	(5)%	1,513	1,454	4%
アジア	549	614	514	(11)%	7%	2,300	2,211	4%

注：詳細については、本プレスリリース末尾の付表と脚注をご参照ください。

- (a) クレジット・デリバティブならびに公正価値での貸出金の時価評価に係る利益 (損失) を除きます。詳細については、脚注 10 をご参照ください。
 (b) 2017 年第 3 四半期と 2017 年通年における債券分析事業の売却関連の税引き前利益 580 百万ドルを含みます。
 (c) 未実行貸出約定に関する貸倒引当金を含みます。

インスティテューショナル・クライアント・グループ

ICGの収益は、1%減の81億ドルとなりました。銀行業務、セキュリティーズ・サービスの回復持続は、マーケットの収益減少により相殺されました。

銀行業務の収益は、14%増加して47億ドルとなりました（ローン・ヘッジ利益（損失）による影響を含みます）¹⁰。法人貸付業務におけるローン・ヘッジ利益（損失）を除くと、銀行業務の収益は11%増加しました。トレジャリー・アンド・トレード・ソリューション（TTS）の収益は、9%増加して22億ドルとなりました。これは、取引高が増加し、預貸利ざやが拡大したことを反映しており、純金利収入と手数料収入共に全般的にバランスよく伸びました。投資銀行業務の収益は12億ドルと、前年同期から10%増加しました。これは、2017年通年のウォレットのシェア拡大の継続と、債券・株式引受業務とM&A業務全般の伸びを反映しています。アドバイザリー業務の収益は5%増加して311百万ドルとなり、株式引受業務の収益は23%増加して233百万ドル、債券引受業務の収益は8%増加して697百万ドルとなりました。プライベートバンクの収益は、15%増加して771百万ドルとなりました。これは、顧客、貸出金残高、投資活動および預金残高の増加ならびにスプレッドの改善の拡大によるものです。法人貸付業務の収益は、ヘッジ費用の減少ならびに貸出金残高の伸びを受けて、14%増の509百万ドル（ローン・ヘッジ利益（損失）を除きます）となりました。

マーケット&セキュリティーズ・サービスの収益は、17%減少して34億ドルとなりました。マーケットの減収は、セキュリティーズ・サービスの増収により一部相殺されました。2017年第4四半期の債券市場業務の収益は、18%減少して24億ドルとなりました。これは、低ボラティリティの継続、ならびに米大統領選の結果を受けて活発だった前年同期のトレーディング環境の反動が背景にあります。株式市場業務の収益は、23%減少して530百万ドルとなりました。これは、クライアント1社の事象関連で約130百万ドルの一時的な損失が発生したことが主な要因でした。セキュリティーズ・サービスの収益は、14%増加して603百万ドルとなりました。これは、金利収入の増加に加えて、顧客の取引高が伸びたことが背景にあります。

ICGの当期利益は、7%減少して22億ドルとなりました。これは、与信費用の増加と収益の減少、費用の増加によるものです。ICGの営業費用は、2%増加して47億ドルとなりました。これは、主として外貨換算の影響を反映しています。ICGの2017年第4四半期の与信費用は267百万ドルとなり、これは前述のクライアント1社の事象関連が主因でした。

ICGの平均貸出金は、8%増加して3,280億ドルとなりました。実質ドルベースでは、平均貸出金は6%増加しました。

ICGの期末預金残高は、5%増加して6,400億ドルとなりました。実質ドルベースでは、期末預金残高は2%増加しました。

本社事項、本社業務／その他 (単位：百万ドル、ただし別途記載があるものを除く)	2017年 第4四半期	2017年 第3四半期	2016年 第4四半期	前期比	前年同期比	2017年	2016年	% △
収益	\$746	\$509	\$861	47%	(13)%	\$3,085	\$5,129	(40)%
費用	\$857	\$822	\$1,130	4%	(24)%	\$3,786	\$4,977	(24)%
正味貸倒損失	15	29	61	(48)%	(75)%	149	435	(66)%
貸倒引当金繰入額（戻入額） ^(a)	(52)	(79)	(82)	34%	37%	(317)	(464)	32%
給付および請求に対する引当	(8)	-	-	NM	NM	(7)	98	NM
与信費用合計	\$(45)	\$(50)	\$(21)	10%	NM	\$(175)	\$69	NM
当期利益（損失）	\$(21,837)	\$(87)	\$(20)	NM	NM	\$(21,847)	\$498	NM
調整後当期利益（損失） ^(b)	\$163	\$(87)	\$(20)	NM	NM	\$153	\$498	(69)%
期末貸出金（単位：十億ドル）	75	100	103	(25)%	(27)%	75	103	(27)%
期末預金（単位：十億ドル）	23	25	33	(8)%	(31)%	23	33	(31)%
期末資産（単位：十億ドル）	13	14	18	(10)%	(27)%	13	18	(27)%

(a) 未実行貸出約定に関する貸倒引当金を含みます。

(b) 2017年第4四半期と2017年通年の税制改革による影響を除きます。詳細については、付表Aと脚注7をご参照ください。

本社事項、本社業務／その他

本社事項、本社業務／その他の収益は、前年同期から13%減少して746百万ドルとなりました。これは、レガシー資産の圧縮を反映したものです。2017年第4四半期末時点での本社事項、本社業務／その他の資産は、主に引き続きレガシー資産の圧縮を反映し、前年同期から27%減少して750億ドルとなりました。

本社事項、本社業務／その他の当期損失は、218億ドル（前年同期の当期損失は20百万ドル）でした。これは、主として税制改革の影響を反映したものです。調整後ベースでは、本社事項、本社業務／その他の当期利益は163百万ドルとなりました（前年同期は20百万ドルの損失）。これは、主として費用の減少に加えて税目の一時的な影響が収益の減少と非継続事業の一時的な損失を上回ったことによります。本社事項、本社業務／その他の営業費用は、レガシー資産の圧縮と法務費用の減少を主因に24%減少し857百万ドルとなりました。

本社事項、本社業務／その他の与信費用は、45百万ドルの利益（前年同期は21百万ドルの利益）となりました。正味貸倒損失は、75%減少して15百万ドルとなりました。これは、現在継続中の事業売却の影響とレガシーの住宅ローン・ポートフォリオの回復を反映しています。正味貸倒引当金戻入額は52百万ドル（前年同期は戻入額82百万ドル）となり、これはほぼレガシーの住宅ローン・ポートフォリオに関連しています。

シティについて

シティは、世界160以上の国と地域に約2億の顧客口座を有する世界有数のグローバルな金融機関です。個人、法人、政府機関などのお客様に、個人向け銀行業務、クレジットカード、法人・投資銀行業務、証券業務、トランザクション・サービス、資産管理など、幅広い金融商品とサービスを提供しています。

www.citigroup.jp | www.citigroup.com | Twitter: @Citi | YouTube: www.youtube.com/citi | Blog: <http://blog.citigroup.com> | Facebook: www.facebook.com/citi | LinkedIn: www.linkedin.com/company/citi

本件に関するお問い合わせ先

シティグループ
コーポレート・アフェアーズ
03-6776-5112

¹ シティグループの費用合計を収益合計で割った値。

² 暫定値。シティグループの調整後の株主資本利益率 (ROE) は、非GAAP財務指標で、税制改革が当期利益と平均普通株主資本にもたらす影響の見積額を除いています。2017年第4四半期のシティグループの公表ROEは (36.3) %であったため、有意ではありません。計算の構成要素については、付表Aをご参照ください。詳細については、脚注7をご参照ください。

³ 暫定値。シティグループの調整後の平均有形自己資本利益率 (RoTCE) と繰延税金資産の影響を除いた調整後RoTCEは非GAAP財務指標で、税制改革が当期利益と平均有形自己資本にもたらす影響の見積額を除いています。RoTCEは、平均有形自己資本に対する、普通株式に割り当てられる年次換算の利益率です。調整後の平均有形自己資本から除外された金額は、米国バーゼルⅢ規則が完全に実施された場合における、シティグループの普通株式等Tier 1 (CET1) 資本比率の計算のために除外された平均正味繰延税金資産になります。計算の構成要素については、付表Aをご参照ください。詳細については、脚注7をご参照ください。

⁴ 暫定値。米国バーゼルⅢ規則が完全に実施された場合における、シティグループの普通株式等Tier 1 (CET1) 資本比率は、非GAAP財務指標です。シティグループのCET1資本およびその比率については、付表Cをご参照ください。

⁵ 暫定値。米国バーゼルⅢ規則が完全に実施された場合における、シティグループの補完的レバレッジ比率 (SLR) は、非 GAAP 財務指標です。シティグループの SLR の構成要素については、付表 D をご参照ください。

⁶ シティグループの配当性向は、非 GAAP 財務指標で、普通株式と普通株式の買戻しの配当期合計を税制改革の見積もり影響額を除いた普通株主に係る当期利益で割った値です。計算の構成要素については、付表 A をご参照ください。詳細については、脚注 7 をご参照ください。

⁷ 暫定値。2017年12月22日に署名して成立された減税および雇用法 (税制改革) が2017年第4四半期と2017年通年にもたらす影響を表示しています。税制改革の最終的な影響は、特に解釈指針やシティグループが作成した想定の変更、米財務省が発行する可能性のある追加指針、シティグループが講じる措置により、これらの見積額とは異なる可能性があります。計算の構成要素については、付表Aをご参照ください。

⁸ 暫定値。シティグループの一株当たり有形純資産額は、非 GAAP 財務指標です。報告する決算に対するこの指標の調整については、付表 E をご参照ください。

⁹ 外貨換算の影響を除いた業績 (実質ドルベース) は、非 GAAP 財務指標です。報告する決算に対するこの指標の調整については、付表 B をご参照ください。

¹⁰ クレジット・デリバティブは、未収利息計上貸出金と時価評価される貸出金両方が含まれる法人向け貸出金ポートフォリオの一部を経済的にヘッジするために使用されます。ローン・ヘッジ利益 (損失) には、クレジット・デリバティブの時価評価と時価評価されるポートフォリオの貸出金の時価評価が含まれています。これらのヘッジの固定プレミアムコストは、信用補完の費用を反映するために、法人貸出業務の収益に対して相殺されています。ローン・ヘッジ利益 (損失) の影響を除いたシティグループの業績は、非 GAAP 財務指標です。

Appendix A

Citigroup (\$ in millions)	4Q'17	3Q'17	4Q'16	2017	2016
Reported Net Income (Loss)	\$(18,299)	\$4,133	\$3,573	\$(6,204)	\$14,912
Impact of:					
Tax Reform	(22,000)	-	-	(22,000)	-
Adjusted Net Income	\$3,701	\$4,133	\$3,573	\$15,796	\$14,912
Less: Preferred Dividends	320	272	320	1,213	1,077
Adjusted Net Income to Common Shareholders	\$3,381	\$3,861	\$3,253	\$14,583	\$13,835
Reported EPS	\$(7.15)	\$1.42	\$1.14	\$(2.76)	\$4.72
Impact of:					
Tax Reform	(8.43)	-	-	(8.09)	-
Adjusted EPS	\$1.28	\$1.42	\$1.14	\$5.33	\$4.72
Common Share Repurchases	5,485	5,490	4,284	14,539	9,451
Common Dividends	840	865	454	2,595	1,214
Total Capital Returned to Common Shareholders	\$6,325	\$6,355	\$4,738	\$17,134	\$10,665
Adjusted Payout Ratio	187%	165%	146%	117%	77%
Adjusted Average Common Equity	\$205,747	\$209,764	\$208,965		
Adjusted ROE	6.5%	7.3%	6.2%		
Reported TCE	\$155,205	\$181,256	\$179,022	\$155,205	\$179,022
Impact of:					
Tax Reform	(22,000)	-	-	(22,000)	-
Adjusted TCE	\$177,205	\$181,256	\$179,022	\$177,205	\$179,022
Adjusted Average TCE	\$179,231	\$182,333	\$181,709	\$180,458	\$182,135
Less: Average net DTAs excluded from CET1 Capital	28,353	28,085	28,532	28,569	29,013
Adjusted Average TCE, ex. Net DTAs excluded from CET1 Capital	\$150,878	\$154,248	\$153,177	\$151,889	\$153,122
Adjusted RoTCE	7.5%	8.4%	7.1%	8.1%	7.6%
Adjusted RoTCE ex. DTA	8.9%	9.9%	8.4%	9.6%	9.0%

Corp / Other (\$ in millions)	4Q'17	3Q'17	4Q'16	2017	2016
Reported Net Income (Loss)	\$(21,837)	\$(87)	\$(20)	\$(21,847)	\$498
Impact of:					
Tax Reform	(22,000)	-	-	(22,000)	-
Adjusted Net Income (Loss)	\$163	\$(87)	\$(20)	\$153	\$498

Appendix B

Citigroup (\$ in billions)	4Q'17	3Q'17	4Q'16	2017	2016
Reported EOP Loans	\$667	\$653	\$624	\$667	\$624
Impact of FX Translation	-	0	12	-	12
EOP Loans in Constant Dollars	\$667	\$653	\$637	\$667	\$637
Reported EOP Deposits	\$960	\$964	\$929	\$960	\$929
Impact of FX Translation	-	1	23	-	23
EOP Deposits in Constant Dollars	\$960	\$965	\$953	\$960	\$953
Note: Totals may not sum due to rounding.					

Global Consumer Banking (\$ in billions)	4Q'17	3Q'17	4Q'16	2017	2016
Reported EOP Loans	\$311	\$301	\$292	\$311	\$292
Impact of FX Translation	-	0	7	-	7
EOP Loans in Constant Dollars	\$311	\$301	\$299	\$311	\$299
Reported EOP Deposits	\$307	\$310	\$300	\$307	\$300
Impact of FX Translation	-	(1)	6	-	6
EOP Deposits in Constant Dollars	\$307	\$309	\$306	\$307	\$306
Note: Totals may not sum due to rounding.					

Institutional Clients Group (\$ in billions)	4Q'17	3Q'17	4Q'16	2017	2016
Reported Average Loans	\$328	\$321	\$304	\$316	\$303
Impact of FX Translation	-	(1)	4	-	1
Average Loans in Constant Dollars	\$328	\$320	\$308	\$316	\$304
Reported EOP Deposits	\$640	\$640	\$612	\$640	\$612
Impact of FX Translation	-	2	17	-	17
EOP Deposits in Constant Dollars	\$640	\$642	\$629	\$640	\$629
Note: Totals may not sum due to rounding.					

Appendix B (Cont.)

International Consumer Banking	4Q'17	3Q'17	4Q'16	2017	2016
(\$ in millions)					
Reported Revenues	\$3,232	\$3,239	\$2,908	\$12,435	\$11,760
Impact of FX Translation	-	(78)	108	-	66
Revenues in Constant Dollars	\$3,232	\$3,161	\$3,016	\$12,435	\$11,826
Reported Expenses	\$1,974	\$1,950	\$1,819	\$7,683	\$7,425
Impact of FX Translation	-	(30)	68	-	54
Expenses in Constant Dollars	\$1,974	\$1,920	\$1,887	\$7,683	\$7,479
Reported Credit Costs	\$504	\$505	\$479	\$1,939	\$1,815
Impact of FX Translation	-	(22)	21	-	(1)
Credit Costs in Constant Dollars	\$504	\$483	\$500	\$1,939	\$1,814
Reported Net Income	\$493	\$517	\$413	\$1,840	\$1,707
Impact of FX Translation	-	(14)	13	-	7
Net Income in Constant Dollars	\$493	\$503	\$426	\$1,840	\$1,714
Note: Totals may not sum due to rounding.					
Latin America Consumer Banking	4Q'17	3Q'17	4Q'16	2017	2016
(\$ in millions)					
Reported Revenues	\$1,341	\$1,370	\$1,212	\$5,152	\$4,922
Impact of FX Translation	-	(85)	49	-	(45)
Revenues in Constant Dollars	\$1,341	\$1,285	\$1,261	\$5,152	\$4,877
Reported Retail Banking Revenues	\$955	\$976	\$857	\$3,690	\$3,447
Impact of FX Translation	-	(61)	34	-	(32)
Retail Banking Revenues in Constant Dollars	\$955	\$915	\$891	\$3,690	\$3,415
Reported Branded Cards Revenues	\$386	\$394	\$355	\$1,462	\$1,475
Impact of FX Translation	-	(24)	15	-	(13)
Branded Cards Revenues in Constant Dollars	\$386	\$370	\$370	\$1,462	\$1,462
Reported Expenses	\$758	\$768	\$688	\$2,920	\$2,838
Impact of FX Translation	-	(38)	24	-	(21)
Expenses in Constant Dollars	\$758	\$730	\$712	\$2,920	\$2,817
Note: Totals may not sum due to rounding.					
Asia Consumer Banking⁽¹⁾	4Q'17	3Q'17	4Q'16	2017	2016
(\$ in millions)					
Reported Revenues	\$1,891	\$1,869	\$1,696	\$7,283	\$6,838
Impact of FX Translation	-	7	59	-	111
Revenues in Constant Dollars	\$1,891	\$1,876	\$1,755	\$7,283	\$6,949
Reported Retail Banking Revenues	\$1,129	\$1,154	\$1,037	\$4,431	\$4,247
Impact of FX Translation	-	5	34	-	70
Retail Banking Revenues in Constant Dollars	\$1,129	\$1,159	\$1,071	\$4,431	\$4,317
Reported Branded Cards Revenues	\$762	\$715	\$659	\$2,852	\$2,591
Impact of FX Translation	-	2	25	-	41
Branded Cards Revenues in Constant Dollars	\$762	\$717	\$684	\$2,852	\$2,632
Reported Expenses	\$1,216	\$1,182	\$1,131	\$4,763	\$4,587
Impact of FX Translation	-	8	44	-	75
Expenses in Constant Dollars	\$1,216	\$1,190	\$1,175	\$4,763	\$4,662
Note: Totals may not sum due to rounding.					
(1) Asia GCB includes the results of operations in EMEA GCB for all periods presented.					

Appendix C

(\$ in millions)	12/31/17 ⁽¹⁾	9/30/2017	12/31/2016
Citigroup Common Stockholders' Equity⁽²⁾	\$182,265	\$208,565	\$206,051
Add: Qualifying noncontrolling interests	153	144	129
Regulatory Capital Adjustments and Deductions:			
Less:			
Accumulated net unrealized losses on cash flow hedges, net of tax ⁽³⁾	(584)	(437)	(560)
Cumulative unrealized net gain (loss) related to changes in fair value of financial liabilities attributable to own creditworthiness, net of tax ⁽⁴⁾	(582)	(416)	(61)
Intangible Assets:			
Goodwill, net of related deferred tax liabilities (DTLs) ⁽⁵⁾	22,231	21,532	20,858
Identifiable intangible assets other than mortgage servicing rights (MSRs), net of related DTLs	4,265	4,410	4,876
Defined benefit pension plan net assets	896	720	857
Deferred tax assets (DTAs) arising from net operating loss, foreign tax credit and general business credit carry-forwards	13,382	20,068	21,337
Excess over 10% / 15% limitations for other DTAs, certain common stock investments, and MSRs ⁽⁶⁾	-	9,298	9,357
Common Equity Tier 1 Capital (CET1)	\$142,810	\$153,534	\$149,516
Risk-Weighted Assets (RWA)	\$1,160,282	\$1,182,918	\$1,189,680
Common Equity Tier 1 Capital Ratio (CET1 / RWA)	12.3%	13.0%	12.6%

Note: Citi's reportable CET1 Capital ratios were derived under the U.S. Basel III Standardized Approach framework as of December 31, 2017 and September 30, 2017, and the U.S. Basel III Advanced Approaches framework as of December 31, 2016. This reflects the lower of the CET1 Capital ratios under both the Standardized Approach and the Advanced Approaches under the Collins Amendment. Citigroup's risk-based capital ratios, which reflect full implementation of the U.S. Basel III rules, are non-GAAP financial measures.

- (1) Preliminary.
- (2) Excludes issuance costs related to outstanding preferred stock in accordance with Federal Reserve Board regulatory reporting requirements.
- (3) Common Equity Tier 1 Capital is adjusted for accumulated net unrealized gains (losses) on cash flow hedges included in accumulated other comprehensive income that relate to the hedging of items not recognized at fair value on the balance sheet.
- (4) The cumulative impact of changes in Citigroup's own creditworthiness in valuing liabilities for which the fair value option has been elected, and own-credit valuation adjustments on derivatives, are excluded from Common Equity Tier 1 Capital, in accordance with the U.S. Basel III rules.
- (5) Includes goodwill "embedded" in the valuation of significant common stock investments in unconsolidated financial institutions.
- (6) Assets subject to 10% / 15% limitations include MSRs, DTAs arising from temporary differences and significant common stock investments in unconsolidated financial institutions. For periods presented prior to December 31, 2017, the deduction related only to DTAs arising from temporary differences that exceeded the 10% limitation.

Appendix D

(\$ in millions)	12/31/2017 ⁽¹⁾	9/30/2017	12/31/2016
Common Equity Tier 1 Capital (CET1)	\$142,810	\$153,534	\$149,516
Additional Tier 1 Capital (AT1)⁽²⁾	19,509	19,315	19,874
Total Tier 1 Capital (T1C) (CET1 + AT1)	\$162,319	\$172,849	\$169,390
Total Leverage Exposure (TLE)	\$2,433,623	\$2,430,582	\$2,345,391
Supplementary Leverage Ratio (T1C / TLE)	6.7%	7.1%	7.2%

Note: Citi's Supplementary Leverage Ratio and related components reflect full implementation of the U.S. Basel III rules.

- (1) Preliminary.
- (2) Additional Tier 1 Capital primarily includes qualifying noncumulative perpetual preferred stock and qualifying trust preferred securities.

Appendix E

(\$ and shares in millions, except per share amounts)

	12/31/2017 ⁽¹⁾	9/30/2017	12/31/2016
Total Citigroup Stockholders' Equity	\$201,334	\$227,634	\$225,120
Less: Preferred Stock	19,253	19,253	19,253
Common Stockholders' Equity	\$182,081	\$208,381	\$205,867
Less:			
Goodwill	22,256	22,345	21,659
Intangible Assets (other than MSRs)	4,588	4,732	5,114
Goodwill and Identifiable Intangible Assets (other than MSRs) Related to Assets Held-for-Sale	32	48	72
Tangible Common Equity (TCE)	\$155,205	\$181,256	\$179,022
Common Shares Outstanding (CSO)	2,570	2,644	2,772
Tangible Book Value Per Share (TCE / CSO)	\$60.40	\$68.55	\$64.57

(1) Preliminary.

Additional financial, statistical, and business-related information, as well as business and segment trends, is included in a Quarterly Financial Data Supplement. Both this earnings release and Citigroup's Fourth Quarter 2017 Quarterly Financial Data Supplement are available on Citigroup's website at www.citigroup.com.

Certain statements in this release are "forward-looking statements" within the meaning of the rules and regulations of the U.S. Securities and Exchange Commission (SEC). These statements are based on management's current expectations and are subject to uncertainty and changes in circumstances. These statements are not guarantees of future results or occurrences. Actual results and capital and other financial condition may differ materially from those included in these statements due to a variety of factors, including the precautionary statements included in this release and those contained in Citigroup's filings with the SEC, including without limitation the "Risk Factors" section of Citigroup's 2016 Annual Report on Form 10-K. Any forward-looking statements made by or on behalf of Citigroup speak only as to the date they are made, and Citigroup does not undertake to update forward-looking statements to reflect the impact of circumstances or events that arise after the date the forward-looking statements were made.