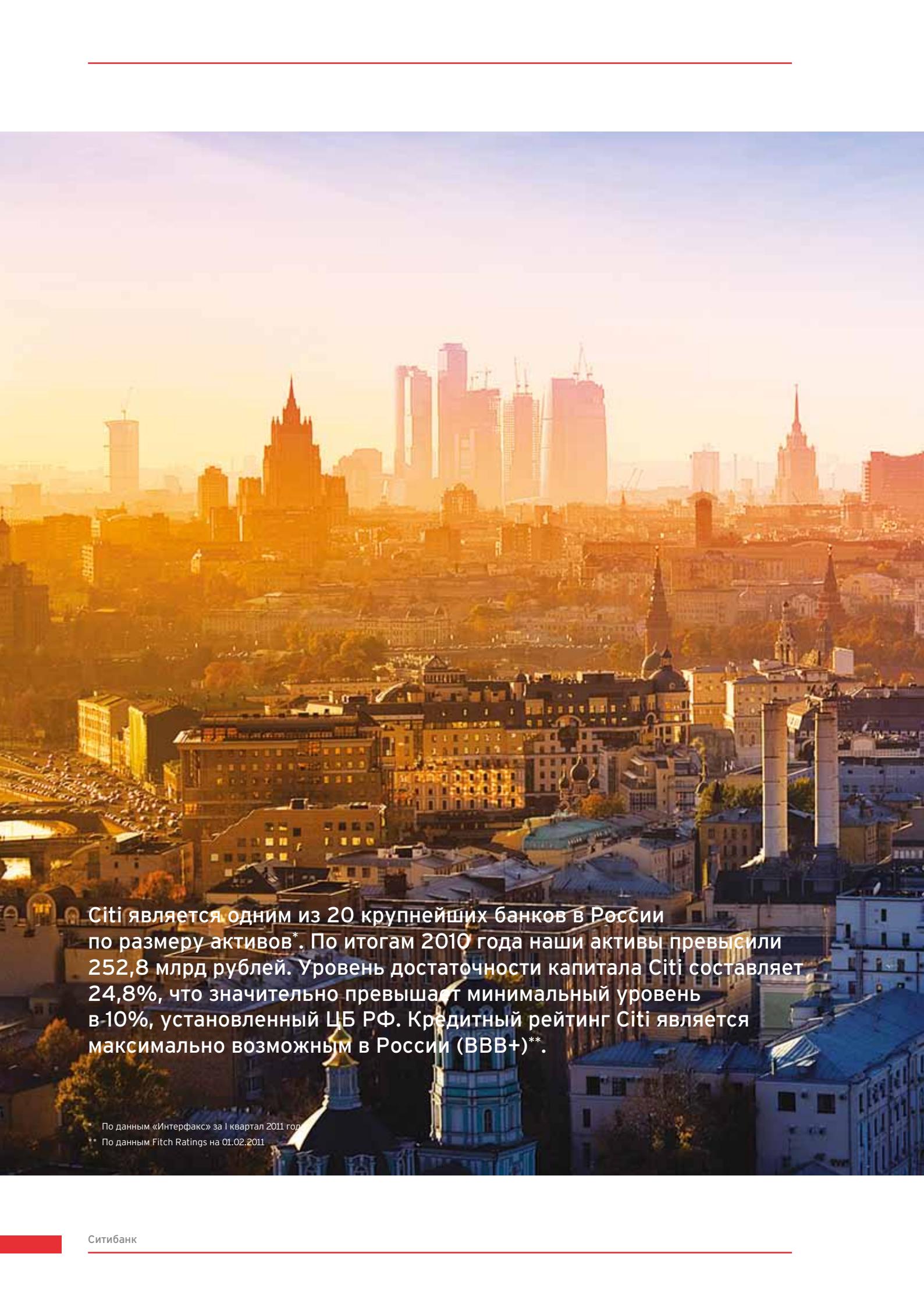




Годовой отчет 2010

Citi[®]
ЗАО КБ «Ситибанк»



Citi является одним из 20 крупнейших банков в России по размеру активов*. По итогам 2010 года наши активы превысили 252,8 млрд рублей. Уровень достаточности капитала Citi составляет 24,8%, что значительно превышает минимальный уровень в 10%, установленный ЦБ РФ. Кредитный рейтинг Citi является максимально возможным в России (BBB+)**.

* По данным «Интерфакс» за I квартал 2011 года

** По данным Fitch Ratings на 01.02.2011







ЗАО КБ «Ситибанк»
Годовой отчет 2010

- 4 Обращение Президента ЗАО КБ «Ситибанк»
- 7 Миссия
- 9 О банке
- 15 Главные события 2010 года
- 25 Корпоративная социальная ответственность
- 28 Руководство
- 30 Консолидированная финансовая отчетность (МСФО)
- 73 Годовой бухгалтерский отчет (РСБУ)

Обращение Президента ЗАО КБ «Ситибанк»

Уважаемые дамы и господа!

Я с удовольствием представляю вашему вниманию годовой отчет ЗАО КБ «Ситибанк» за 2010 год – 17-й год работы банка в России.

Прошедший год стал еще одним успешным годом для ЗАО КБ «Ситибанк» по всем направлениям бизнеса. Финансовые показатели Citi свидетельствуют о том, что банк продолжает удерживать сильные позиции на рынке и четко реализует свою клиентоориентированную стратегию.

ЗАО КБ «Ситибанк» продолжает демонстрировать высокую прибыльность. Чистый доход в 2010 году составил 309,6 миллиона долларов США в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и 10,4 миллиарда рублей в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ). Это позволило нам занять 7-ю строчку в рейтинге прибыльности российских банков в 2010 году.*

Среди других ключевых финансовых показателей прошлого года (согласно МСФО) стоит отметить рост совокупных активов на 28%, стабильно высокий уровень ликвидности банка за счет роста депозитов клиентов на 32%, а также прирост собственного капитала на 26% – до уровня 1,34 миллиарда долларов США. Коэффициент достаточности основного капитала достиг почти 25%, что значительно выше установленного законодательством минимального размера данного коэффициента – на уровне 10%.

В своей работе мы продолжаем ориентироваться на предоставление лучшего сервиса нашим клиентам. Мы опираемся на уни-



кальную глобальную сеть банка и растущий уровень присутствия в России. В 2010 году наш успех был отмечен большим количеством наград в финансовой отрасли. Cbonds признал нашу работу по размещению субординированных еврооблигаций Российской Федерации на сумму 5,5 миллиарда долларов США лучшим первичным размещением еврооблигаций года. Euromoney отметил наши достижения в сфере транзакционных услуг, выбрав ЗАО КБ «Ситибанк» лучшим банком в области расчетно-кассового обслуживания в России, а журнал Global Finance выбрал нас лучшим розничным интернет-банком и лучшим корпоративным и институциональным интернет-банком в России. Наше подразделение по работе с розничными клиентами выиграло награду «Права потребителей – 2010» в категории «Банковские услуги», а газета «Ведомости» отметила ЗАО КБ «Ситибанк» наградой за лидерство в корпоративной благотворительности в России.

Достижению столь позитивных результатов нашей работы содействовало улучшение макроэкономической ситуации в России в 2010 году. Прошедший год ознаменовался уверенным восстановлением мировых рынков после финансового кризиса, о чем свидетельствует возобновление роста ВВП и возвращение России на международный

* По данным рейтинга, опубликованного в издании «Коммерсант Деньги» в марте 2011 года

рынок капитала. Важную роль сыграли также антикризисные меры государства, обусловившие восстановление внутреннего спроса, как инвестиционного, так и потребительского.

Citi вносит значительный вклад в развитие экономики России и ее банковской системы. Викрам Пандит, главный исполнительный директор Citi, был включен в состав Международного консультативного совета – специальной рабочей группы по созданию и развитию Международного финансового центра в Москве.

В прошедшем году правительство России четко обозначило вектор развития в направлении дальнейшей приватизации государственного сектора экономики. Citi был включен в список 23 банков, уполномоченных выступать в качестве агентов по продаже федеральных активов в рамках государственной программы приватизации.

Наша усердная работа и преданность своему делу позволяют клиентам Citi неизменно добиваться успеха, о чем свидетельствует ряд знаковых сделок и достижений 2010 года. В марте Citi выступил ведущим организатором и букраннером крупнейшего в истории России выпуска трехлетних деноминированных в рублях еврооблигаций Россельхозбанка на сумму 30 миллиардов рублей. В апреле Citi стал соорганизатором размещения российских суверенных облигаций на сумму 5,5 миллиарда долларов США – второго по величине выпуска облигаций, когда-либо размещенного страной с развивающейся экономикой, и первого размещения облигаций России на глобальных рынках с 1998 года. В июне Сбербанк России и Ситибанк завершили сделку о предоставлении Сбербанку торгового финансирования на сумму 150 миллионов долларов США сроком на один год. Также в июне ЗАО КБ «Ситибанк» объявил о запуске Citi Mobile – мобильной версии интернет-банка. В сентябре ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» при содействии Ситибанка успешно разместило первый старший транш четвертой серии выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

В ноябре число частных клиентов банка превысило миллион россиян. В ознаменова-

ние этого события Citi вместе с Всемирным фондом дикой природы (WWF) закупили миллион саженцев корейских кедров и цельнолистных пихт, которые весной 2011 будут высажены на Дальнем Востоке. В этом же месяце Ситибанк запустил Citi Express – уникальную услугу, которая позволяет москвичам использовать банковские карты Ситибанка для оплаты проезда в Московском метрополитене, а Mail.ru Group выбрала Ситибанк банком-депозитарием по своей программе глобальных депозитарных расписок на Лондонской бирже.

На протяжении всего года мы стремились развивать наш бизнес в России, одновременно улучшая окружающую среду, в которой мы живем при помощи различных социальных и благотворительных программ. В 2010 году Фонд Citi направил на реализацию социальных программ в России около миллиона долларов США. Всего с 2001 года на финансирование социальных программ в России было направлено более 7 миллионов долларов США. Волонтерская работа наших сотрудников также свидетельствует об их ответственной гражданской позиции. Мы очень благодарны более чем 400 нашим сотрудникам, которые работали в домах престарелых, детских домах и интернатах, убирали парки, сажали деревья и помогали приютам для животных.

Наши результаты в 2010 году свидетельствуют об эффективной работе ЗАО КБ «Ситибанк», о нашем стремлении развивать бизнес Citi в России и профессионализме наших сотрудников, которые разрабатывают и внедряют банковские продукты и услуги наивысшего качества. Я хочу выразить признательность нашим клиентам за их доверие и поддержку, а также хочу поблагодарить сотрудников банка за их преданность своему делу, которая помогла нам достичь отличных результатов в 2010 году.



Искренне ваш,
Зденек Турек,
Президент ЗАО КБ «Ситибанк»,
глава Citi в России и СНГ



Миссия

7 января 2011 года исполнительный директор Citigroup **Викрам Пандит** представил всем сотрудникам миссию и принципы Citi, которые определяли успех компании на протяжении почти 200 лет.

Citi неустанно работает во благо граждан, сообществ, организаций и государств. Используя накопленный за 200 лет глобальный опыт решения сложнейших задач и реализации существующих возможностей, мы стремимся обеспечить максимально выгодный экономический результат для наших клиентов, предлагая простые, творческие и ответственные финансовые решения.

**Мы объединяем
миллионы
людей в тысячах
городов
160 стран мира.**

**Мы – глобальный
банк.**

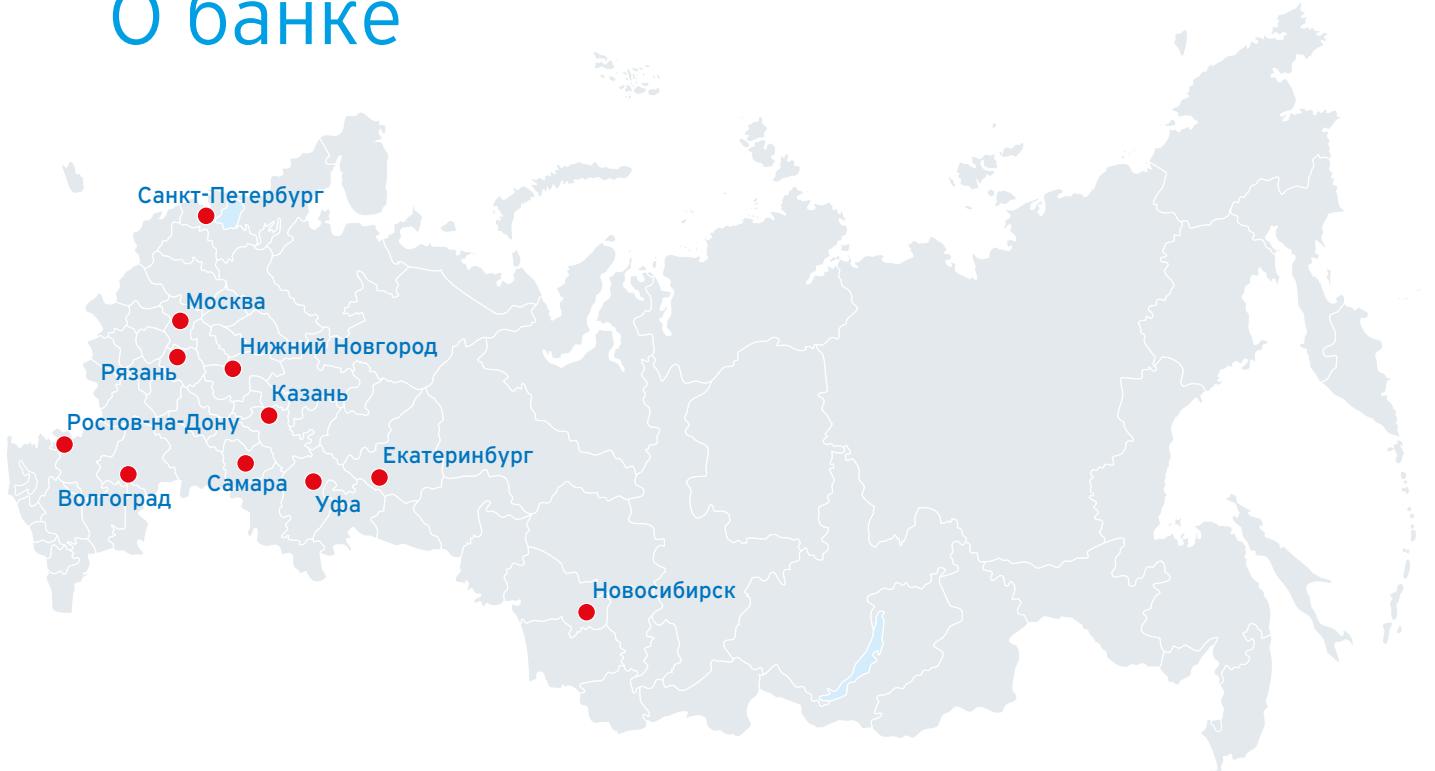
Мы – Citi.

При выполнении своей миссии мы руководствуемся четырьмя основными принципами и ценностями:

- **ОБЩАЯ ЦЕЛЬ.** Мы единая команда с единой целью – работать на благо наших клиентов и других лиц, заинтересованных в результатах деятельности нашей компании.
- **ОТВЕТСТВЕННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ.** Наша деятельность прозрачна и ответственна. Нам можно доверять.
- **ИЗОБРЕТАТЕЛЬНОСТЬ.** Мы делаем жизнь клиентов лучше благодаря инновационным решениям, эффективно использующим глубину наших профессиональных знаний, возможности глобальной банковской сети и продуктов мирового уровня.
- **ЛИДЕРСТВО.** Наши талантливые и отлично подготовленные сотрудники успешно развиваются в атмосфере многообразия и меритократии, требующей постоянного стремления к совершенствованию, инициативы и смелости.



О банке



Citi в России

ЗАО КБ «Ситибанк» начал свою деятельность в России в 1993 году и является одним из первых международных банков, вышедших на российский рынок. **Сегодня Ситибанк – один из самых крупных банков в стране по уровню капитала и размеру активов.**

ЗАО КБ «Ситибанк» входит в состав корпорации Citi и предоставляет частным лицам, компаниям и государственным учреждениям широкий спектр финансовых продуктов и услуг мирового класса, а также доступ к инновационным банковским технологиям. Сегодня ЗАО КБ «Ситибанк» является одним из ведущих российских банков, насчитывающих более 3 000 сотрудников в 11 городах России (с учетом операционного центра в Рязани) и обслуживающих более миллиона клиентов, а его сеть включает свыше 50 отделений и более 450 банкоматов.

На сегодняшний день Citi представлен в трех странах СНГ – России, Украине и Казахстане.

Fitch Ratings (01.02.2011)

- Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне **BBB+**, прогноз «Позитивный»
- Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте **F2**
- Национальный долгосрочный рейтинг **AAA (rus)**, прогноз «Стабильный»
- Рейтинг поддержки – **2**
- Индивидуальный рейтинг **C/D**

Обслуживание корпоративных клиентов

Ситибанк является одним из крупнейших банков в России по количеству корпоративных клиентов и объему активов под управлением. Citi предоставляет услуги по управлению денежными средствами в глобальном масштабе более чем 3 000 ведущим российским и международным компаниям, а также консультирует многих из них по вопросам реализации планов международных приобретений. Выступая в качестве консультанта корпоративных клиентов, Ситибанк является ключевым звеном в процессе реализации любых банковских продуктов и услуг и предлагает решения, способствующие увеличению прибыли клиентов и отвечающие их запросам.

Сегодня длинный список наших корпоративных клиентов включает промышленных гигантов страны, ведущие международные и новые российские компании, а также крупные финансовые учреждения. ЗАО КБ «Ситибанк» обеспечивает им доступ к полному ассортименту банковских услуг и предоставляет комплексные решения финансовых вопросов.

ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ ДЛЯ НАШИХ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Рынки акционерного капитала. С 2004 года Citi принял участие в более чем 10 сделках на рынках акционерного капитала, общая сумма которых составила свыше 18 млрд долларов США. Сделки включали первичные публичные размещения акций и финансирование с использованием производных инструментов на основе акций.

Команда менеджеров по работе с клиентами обеспечивает самые высокие стандарты обслуживания. Они поддерживают регулярный контакт с каждым клиентом и обеспечивают индивидуальный подход к удовлетворению их финансовых потребностей.

Торговля акциями и анализ фондового рынка. Citi входит в пятерку лидеров по объему торговли глобальными депозитарными расписками (GDR) эмитентов из России и стран СНГ на Лондонской фондовой бирже. Аналитический отдел Citi отслеживает деятельность практически всех эмитентов, чьи акции входят в индекс MSCI (Morgan Stanley Capital International) Russia.

Рынки долгового капитала. Citi – ведущий международный банк на локальном рынке долгового капитала, а также один из лидеров рынка по привлечению долгового финансирования для российских клиентов на международном рынке. В 2010 году Citi участвовал в привлечении долгового финансирования для российских эмитентов на сумму более 12,5 млрд долларов на локальном и международном рынках капитала.



Консультирование по долговым обязательствам и управлению пассивами. Citi активно консультирует многих клиентов относительно реструктуризации задолженности и управления пассивами.

Слияния и поглощения. С 2000 года Citi выступил консультантом в более чем 50 сделках по слияниям и поглощениям в России, общая сумма которых составила свыше 72 млрд долларов США.

Финансирование операций с участием агентств содействия экспорту. За последние пять лет Citi привлек свыше 4 млрд долларов США для финансирования операций с участием агентств содействия экспорту (Export Agency Financing) для ведущих российских корпораций.

Расчетно-кассовое обслуживание и торговые операции. Уникальные решения и платформы Citi в сфере расчетно-кассового обслуживания позволяют нашим клиентам объединить все

свои иностранные подразделения в единую банковскую систему. Citi обеспечивает полный цикл обслуживания и финансирования торговых операций своих клиентов.

Торговля на валютном рынке. Объем операций Citi по торговле иностранной валютой ежедневно превышает 1 млрд долларов США, что составляет примерно 7% от общего объема рынка в России.

Синдицированные кредиты. С 2002 года в России Citi участвовал в предоставлении более 110 синдицированных кредитов, общая сумма которых превысила 90 млрд долларов США.

Депозитарные услуги. Как депозитарий с передовым опытом работы в России Citi предлагает международным брокерам и инвестиционным банкам уникальное банковское решение, которое объединяет услуги депозитария, а также кассовые, казначейские и другие ключевые операции и услуги.



Citi обслуживает более 1 000 000 частных клиентов по всей России, в том числе около 450 000 держателей кредитных карт. Ежемесячно совершается более 200 000 финансовых транзакций в режиме онлайн.

Обслуживание частных клиентов

Частным клиентам Citi доступны услуги банка в более чем 50 отделениях и 450 банкоматах, а также посредством сервисов CitiPhone и Citibank Online. В России Citi насчитывает более миллиона клиентов, в том числе более 450 тыс. владельцев кредитных карт. Большинство наших клиентов обращаются в Citi более чем за одной услугой: они выбирают Citi за легкость обслуживания, удобство пользования банковскими услугами и высокий уровень безопасности. Мы привлекаем, обучаем и вдохновляем лучших сотрудников, чтобы гарантировать нашим клиентам обслуживание в соответствии с международными стандартами качества.

ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ ДЛЯ НАШИХ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ

Мультивалютные банковские счета. Citi предлагает быстрое открытие счетов во всех розничных отделениях банка в России, а также моментальный доступ к счетам при выпуске кредитных и дебетовых карт.

Онлайн-банкинг. При помощи одной из самых лучших в отрасли платформ удаленного банковского обслуживания наши клиенты проводят более 200 тыс. финансовых транзакций ежемесячно.

CitiPhone. Услуга CitiPhone дает возможность проводить банковские операции по телефону и предоставляет клиентам оперативный доступ к их счетам 24 часа в сутки, 7 дней в неделю.

Кредитные карты. Citi обслуживает более 450 тыс. кредитных карт и является лидером рынка по объему розничных операций по этим картам.

Кредиты. Сумма выданных кредитов по состоянию на конец 2010 года составила 30,95 млрд рублей.

Инвестиционные продукты. Citi предлагает открытую платформу распространения инвестиционных продуктов, которая объединяет предложения лидирующих российских компаний по управлению активами, а также возможности доступа на международный рынок инвестиций.

Citigold. Citigold – это эксклюзивный пакет банковских услуг класса «премиум», который включает в себя самые лучшие инвестиционные и банковские продукты из существующих на рынке, персональный подход к клиенту, а также VIP-привилегии.

Citibank Alerting Service. Клиенты, подключившие данную услугу, оперативно получают уведомления о движении средств по счету и состоянии баланса по SMS или электронной почте.

CitiDirect. Наши клиенты, представляющие малый и средний бизнес, имеют доступ к международной электронной системе банковских платежей, которая включает в себя одну из лучших на рынке систем учета и выплаты заработной платы, а также онлайн-платформу для работы на валютном рынке.

Многофункциональные банкоматы. Наши клиенты могут совершать большинство банковских операций, в том числе внесение наличных средств на счет и платежи по кредиту, в большинстве банкоматов Citi по всей России.

Оплата счетов. Citi дает возможность проводить оплату счетов более чем 40 поставщиков коммунальных услуг, телекоммуникационных компаний и операторов розничной торговли без уплаты банковской комиссии.



Главные события 2010 года

»» **19 МАРТА** Ситибанк выступил ведущим организатором и букраннером **крупнейшего в истории выпуска трехлетних деноминированных в рублях еврооблигаций** Россельхозбанка объемом в 30 млрд рублей. Благодаря уверенному спросу со стороны инвесторов ставка купона была установлена на уровне 7,5% – рекордно низком для рынка рублевых еврооблигаций с момента восстановления рынка.

Средства от эмиссии будут использованы Россельхозбанком для дальнейшего расширения кредитования агропромышленного комплекса – одного из главных двигателей роста и диверсификации экономики России.



Никита Гусаков, директор отдела по организации выпусков облигаций Citi Россия: «Мы поздравляем нашего клиента – Россельхозбанк – с чрезвычайно успешным размещением рублевых еврооблигаций. Сделка была очень благоприятно воспринята инвесторами из различных регионов мира, что позволило существенно увеличить первоначальный объем к размещению и уменьшить ставку купона до рекордно низкого уровня. Мы видим растущий инвестиционный спрос на рублевые активы по всему миру и уверены, что данная сделка будет способствовать дальнейшему развитию рынка рублевых еврооблигаций».

»» **29 АПРЕЛЯ** Ситибанк выступил соорганизатором размещения **российских суверенных облигаций на сумму 5,5 млрд долларов США** – второго по величине выпуска облигаций, когда-либо размещенного страной с развивающейся экономикой, и первого размещения облигаций России на глобальных рынках с 1998 года. Road show российских евробондов проходило с 13 по 21 апреля, за это время представители Минфина и банки-организаторы успели встретиться с инвесторами во всех финансовых столицах мира.

»» **2 ИЮНЯ** Сбербанк России и Ситибанк завершили сделку по предоставлению **Сбербанку России финансирования на сумму 150 млн долларов США** сроком на один год. Средства были предоставлены в рамках заключенного ранее соглашения и будут направлены на финансирование внешнеторговых операций клиентов Сбербанка.



Андрей Донских, заместитель Председателя Правления Сбербанка России: «Данная сделка является важным шагом по углублению взаимодействия между Сбербанком России и Ситибанком в области торгового финансирования. Открытие этой линии будет способствовать дальнейшему развитию продуктового ряда Сбербанка для российских корпоративных клиентов, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность».

Источник: пресс-релиз от 02.06.2010

»» **16 ИЮНЯ** Ситибанк объявил о запуске **Citi Mobile – мобильной версии интернет-банка**, специально разработанной для удобного и безопасного осуществления банковских операций с помощью мобильного телефона. Для использования Citi Mobile не требуется установка специальных программ и приложений, достаточно лишь иметь мобильное устройство с возможностью доступа в интернет. В Citi Mobile используются современные эффективные методы для защиты персональной информации при работе в интернете.



Сергей Коротков, руководитель различного бизнеса Дирекции по работе с частными клиентами ЗАО КБ «Ситибанк»: «В качестве приоритетной задачи мы рассматриваем обеспечение для своих клиентов безопасности и удобства пользования нашими системами. Citi Mobile – еще один шаг в этом направлении. Мы убеждены, что эта новая платформа получит признание у пользователей благодаря своей функциональности и защищенным возможностям».

В Citi Mobile клиент получает возможность

- просмотреть информацию по счетам, включая последние операции по счету
- оплатить услуги
- осуществить перевод между своими счетами, перевод клиенту Ситибанка или за его пределы
- разместить срочный депозит
- получить сведения о текущих курсах валют

В Citi Mobile используются современные эффективные методы для защиты персональной информации при работе в интернете.



»» **15 ИЮНЯ** Ситибанк назван **лучшим банком в номинации «Банковские услуги» премии «Права потребителей – 2010»**. Конкурс был организован Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека и фондом «Социальные программы и проекты». Победители премии были выбраны специальным жюри и народным голосованием и объявлены 15 июня 2010 года. Премия проводится в текущем году впервые при поддержке Министерства промышленности и торговли РФ, Федерального агентства по печати и массовым коммуникациям, общероссийской общественной организации «ОПОРА России», ТПП РФ, РИА «Новости» и Союза потребителей РФ.



Амит Сах, руководитель Дирекции по работе с частными клиентами ЗАО КБ «Ситибанк»: «Мы хотим поблагодарить наших клиентов за оказанное доверие. Для Ситибанка повышение качества обслуживания стоит в числе ключевых приоритетов. Эта награда является важным признанием наших усилий, направленных на улучшение качества сервиса. Я уверен, что взвешенная стратегия и высокий уровень оказываемых услуг позволят Ситибанку в дальнейшем сохранить доверительные отношения с клиентами и оставаться для них надежным партнером».



»» **30 ИЮЛЯ** Ситибанк удостоен на-
град международного журнала **Global
Finance** в номинациях **«Лучший розничный
интернет-банк» в России и «Лучший кор-
поративный/институциональный интернет-
банк» в России, Украине и Казахстане
в 2010 году.**

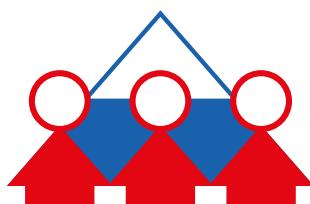
При выборе победителей учитывались такие параметры, как эффективность стратегии по привлечению и обслуживанию клиентов интернет-банка, разнообразие предлагаемых продуктов, подтверждение существенных преимуществ, полученных клиентами в результате перехода на использование интернет-платформы, а также дизайн web-сайта и его функциональность.



Зденек Турек, Президент
ЗАО КБ «Ситибанк», глава Citi в России и СНГ: «Награды Global Finance в столь важной для нас области, как интернет-банкинг, – это большая честь. Внедрение современных технологий и технологическое лидерство продолжают оставаться нашим приоритетом. Мы гордимся своими специалистами, благодаря которым клиенты получают доступ к самым эффективным решениям в области интернет-банкинга. Мы уже четвертый год подряд оказываемся в числе победителей как «Лучший корпоративный интернет-банк». Однако мне особенно приятно, что в этом году наши успехи были отмечены в обеих номинациях в России – как лучший розничный и корпоративный интернет-банк, а также в категории «Лучший корпоративный интернет-банк» – в Украине и Казахстане».



»» **16 СЕНТЯБРЯ** ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» при содействии Ситибанка успешно разместило **первый старший транш четвертой серии выпусков облигаций с ипотечным покрытием**. Жилищные облигации с ипотечным покрытием ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» состоят из трех выпусков (классов «A1», «A2» и «Б»), обеспеченных единственным ипотечным покрытием. Общий объем трех выпусков составляет 13,5 млрд рублей. Были размещены облигации класса «A1». Объем выпуска составил 6 096 млн рублей.



Александр Семеняка, генеральный директор АИЖК: «Данная сделка является прецедентной для рынка. В ней АИЖК применило инновационную структуру с двумя старшими траншами, имеющими различную ожидаемую дюрацию, что позволило обеспечить высокий интерес инвесторов к размещаемым облигациям и полностью разместить весь объем первого старшего транша на рыночной основе. Агентство как институт развития стремится к тому, чтобы в России существовал широкий спектр ипотечных ценных бумаг, соответствующих текущим реалиям рынка и отвечающих потребностям различных групп инвесторов. Данное размещение показало, что эта цель достижима даже в сегодняшних непростых условиях. АИЖК будет продолжать работу в этом направлении, разрабатывая и внедряя новые инструменты рефинансирования ипотечных активов».

Источник: пресс-релиз от 16.09.2010

2010 год стал
для Citi Россия
значимательным –
число частных
клиентов банка
превысило
1 000 000 россиян.

»» 9 НОЯБРЯ ЗАО КБ «Ситибанк» объявил о начале совместного проекта со Всемирным фондом дикой природы (WWF) по восстановлению хвойно-широколиственных лесов на Юго-Западе Приморья. **В 2010 году число частных клиентов банка превысило один миллион россиян.** В ознаменование этого события в ноябре 2010 года был закуплен миллион саженцев корейских кедров и цельнолистных пихт. Весной 2011 года волонтеры WWF высаживают саженцы на Дальнем Востоке и обеспечат уход за ними в дальнейшем.

Зденек Турек, Президент

ЗАО КБ «Ситибанк», глава Citi в России и СНГ: «Мы очень гордимся тем, что число наших российских клиентов превысило один миллион, и мы благодарны им за оказанное доверие и лояльность. Эта цифра – подтверждение тому, что Россия, где мы органически развиваем свой бизнес с 2002 года, остается приоритетным рынком для Citi. Мы считаем, что наш проект с WWF будет хорошо принят и нашими клиентами, и более широкой аудиторией, поскольку это реальный вклад на благо России – страны, в которой мы живем и работаем».





»» **10 НОЯБРЯ** Ситибанк объявил о введении **уникальной услуги Citi Express**, благодаря которой москвичи смогут использовать любые бонусные кредитные карты Ситибанка для оплаты поездок в Московском метрополитене. Функционирование услуги обеспечивается за счет встроенного в пластик микрочипа и антенны. Для проезда пользователю достаточно поднести карту к считывающему устройству турникета.

»» **10 НОЯБРЯ** Управление международного банковского обслуживания Citi (Global Transaction Services), действующее через Citibank N.A., было **назначено компанией Mail.ru Group Limited (Mail.ru) банком-депозитарием по программе глобальных депозитарных расписок (GDR)**, котирующихся на Лондонской бирже. Mail.ru – крупнейшая интернет-компания в русскоязычной части интернета, одна из крупнейших интернет-компаний в России и седьмая крупнейшая интернет-компания в мире.

GDR программа Mail.ru была запущена с привлечением 912 млн долларов США. Начальная цена за одну расписку составила 27,70 доллара США. GDR котируются под символом «MAIL». Каждая расписка (GDR) представляет одну обыкновенную акцию. Обыкновенные акции, лежащие в основе GDR, не котируются и публично не торгуются на локальном рынке эмитента.



Юрий Топунов, руководитель Управления кредитных карт ЗАО КБ «Ситибанк»: «Мы рады объявить о запуске этой новой услуги, которая позволит существенно сэкономить время и деньги наших клиентов и избавит от необходимости выбирать между картой, предоставляющей бонусные вознаграждения за ее использование, и специализированной картой с функцией оплаты проезда в метро».



Эмре Картер, руководитель Департамента международного банковского обслуживания коммерческих операций ЗАО КБ «Ситибанк»: «Мы рады, что были выбраны в качестве банка-депозитария для Mail.ru по программе глобальных депозитарных расписок. Мы надеемся, что сможем помочь им расширить состав акционеров благодаря нашему опыту работы с инвесторами и непревзойденной глобальной сети по реализации ценных бумаг».

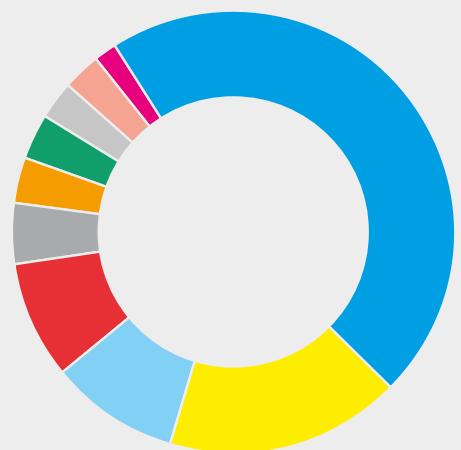
»» 2 НОЯБРЯ Ситибанк и **Google Россия** объявили о результатах совместного исследования российского рынка онлайн-покупок, а также демографического портрета интернет-покупателей. Общий объем интернет-покупок, оплаченных банковскими картами, в России в 2010 году составит около 600 млрд рублей, по оценкам аналитиков Ситибанка. Кризис не только не оказал негативного влияния на динамику рынка онлайн-покупок, но во многом способствовал ускорению его развития как в части увеличения количества пользователей, объема транзакций, так и в плане появления новых категорий товаров, роста числа магазинов и развития.

Константин Кузьмин, директор по маркетингу Google в России: «Сегодня более 40 миллионов россиян пользуются интернетом, и почти все они используют сеть для поиска товаров и услуг. В то же время стремительно растет и рынок электронной коммерции. Очевидно, что в скором будущем интернет станет не просто точкой пересечения покупателей и рекламодателей, но и одним из основных мест совершения покупок и оплаты услуг. Компании, не использующие все возможности торговли в интернете сегодня, просто не смогут быть конкурентоспособными завтра».

Источник: пресс-релиз от 02.11.2010

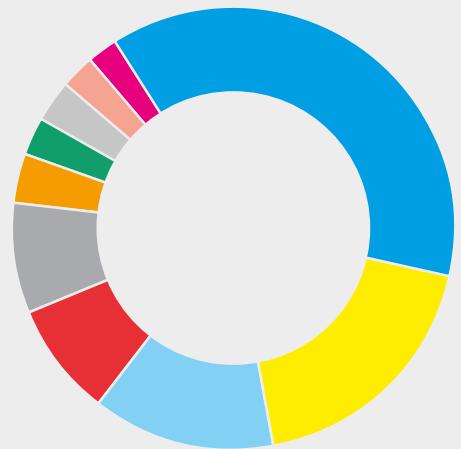
По объему затраченных средств

1. Авиалинии	34,8%
2. Железные дороги	12,9%
3. Туристические агентства	7,2%
4. Оплата услуг связи	6,3%
5. Электронная торговля/оплата информационных услуг	3,3%
6. Магазины одежды	2,7%
7. Программное обеспечение и компьютеры	2,4%
8. Финансовые услуги	2,1%
9. Гостиницы	2,1%
10. Приборы домашнего обихода	1,1%



По количеству совершенных транзакций

1. Оплата услуг связи	28,9%
2. Железные дороги	14,2%
3. Магазины музыки	10,4%
4. Электронная торговля/оплата информационных услуг	6,4%
5. Авиалинии	6,2%
6. Туристические агентства	2,7%
7. Аудио- и видеоразвлечения	2,2%
8. Телевидение	2,2%
9. Программное обеспечение и компьютеры	2,0%
10. Финансовые услуги	1,6%





»» **29 НОЯБРЯ** Ситибанк получил **вторую премию в номинации «Лучшая программа (проект), способствующая развитию культуры благотворительности в обществе»** всероссийского конкурса «Лидеры корпоративной благотворительности – 2009», организованного деловой газетой «Ведомости», аудиторско-консалтинговой сетью фирм PricewaterhouseCoopers (PwC) и Некоммерческим партнерством грантодающих организаций «Форум Доноров». Ситибанк был удостоен этой награды за программу по вовлечению студентов в работу некоммерческих организаций, которую банк проводит совместно с фондом «Фокус-Медиа» с 2008 года в различных регионах России. В рамках программы студенты проходили специальные тренинги и дистанционное обучение, после чего получили возможность пройти практику в некоммерческих организациях, где разрабатывают социальные проекты. Лучшие проекты получали финан-

сирование, а лучшие студенты программы поощрялись наградами. За время реализации проекта было обучено более 300 студентов, разработано более 60 социальных проектов, более половины из которых получили финансовую поддержку Citi.

Татьяна Авраменко, менеджер по корпоративной социальной ответственности ЗАО КБ «Ситибанк»: «Вовлекая молодежь в благотворительность и некоммерческий сектор, мы закладываем основы будущего социально-ответственного гражданского общества в России. Для нас большая честь, что программы, проводимые в этой области, получили столь высокую оценку профессионального сообщества. Citi будет продолжать реализовывать проекты по распространению культуры благотворительности в России».



Корпоративная социальная ответственность

Работа Citi основана на принципах ответственного финансирования. Мы стремимся обеспечить доступ к финансовым услугам для всех людей. Citi ценит своих сотрудников и добивается максимальной эффективности в организации своей деятельности. Так мы воплощаем в жизнь наше представление о корпоративной социальной ответственности.

Citi поддерживает программы в области финансовой грамотности и образования будущих поколений, способствует развитию малого бизнеса и микрофинансовых центров, финансирует экологические инициативы. В партнерстве с десятками организаций в регионах присутствия мы разрабатываем и внедряем инновационные решения, расширяющие возможности населения достичь финансового благополучия. Мы мобилизуем ресурсы компании для работы на благо общества, в том числе привлекаем для участия в волонтерских инициативах наш важнейший ресурс – сотрудников.

В 2010 году Фонд Citi направил на реализацию социальных программ в России около 1 000 000 долларов США. Общая сумма инвестиций с 2001 года превысила 7 000 000 долларов США.





Примеры программ Фонда Citi в России

Специалисты Российской экономической школы разработали специальные практические пособия при поддержке Фонда Citi. Сначала методическую подготовку прошли преподаватели из Нижегородского государственного университета им. Н. И. Лобачевского, Уральского государственного технического университета (Екатеринбург), Волгоградского государственного технического университета, Самарского государственного технического университета и Ростовского государственного экономического университета. **В результате обучение финансовой грамотности прошли более 30 преподавателей из пяти российских вузов, свыше 5 000 студентов и более 3 000 школьников.**

Чтобы поощрить преуспевающих микропредпринимателей и самые эффективные организации, работающие в сфере микроподдержки, уже **в течение шести лет проводится ежегодный конкурс «Российские премии Фонда Citi в области микропредпринимательства»**. Он стал частью глобальной программы поощрения достиже-

ний малого бизнеса, которую Citi проводит в 28 странах мира.

Программа «Местные сообщества: меняя жизнь к лучшему!» – это тренинги по предпринимательству и грантовый конкурс для жителей российской глубинки. С конца 2008 года этот проект ведет Фонд «Устойчивое развитие». С тех пор обучение прошли уже более 300 человек – жители Городецкого района Нижегородской области и Невьянского района Свердловской области. Они представили свои бизнес-планы на конкурс, по результатам которого 11 проектов получили финансирование. В итоге созданы малые предприятия, новые рабочие места, и – что не менее важно – **сотни людей смогли убедиться в том, что им по силам изменить к лучшему свою жизнь и жизнь своего города, деревни, поселка.**

В рамках программы «Управление малым и растущим бизнесом» Высшая школа менеджмента Санкт-Петербурга при поддержке Фонда Citi помогала малым предприятиям и их руководителям преодолевать проблемы, неизбежно возникающие на этапе роста.



Волонтерство

В 2010 году **Фонд Citi совместно с WWF запустили программу по развитию малого бизнеса с целью сохранения уникальной природы Алтая**. На средства мини-грантов получит развитие экотуризм в местах обитания алтайского горного барана аргали и снежного барса, будет налажено производство сувениров и изделий из войлока, улучшены показателей качества поголовья скота и т. д.

В рамках программы «Будущее начинается сегодня» дети из малообеспеченных семей получают дополнительные занятия на базе двух детских центров, профессионально работающих с детьми группы риска, – «Ковчег» и Таганский детский фонд. Дети занимаются английским языком, осваивают компьютер, их постоянно поддерживают психологи – это помогает повысить мотивацию к учебе, улучшить успеваемость и позволяет претендовать на продолжение образования. **Более 200 детей, участвовавших в программе в 2010 году, успешно прошли государственную итоговую аттестацию и поступили в вузы и колледжи.**

В течение года проходит около 50 волонтерских акций, сотрудники реализуют собственные инициативы. Регулярно проводятся дни донорства крови, сбор денег и вещей для нуждающихся. **Но главное событие для наших добровольцев – Международный день волонтера Citi**. В 2010 году он проводился в пятый раз. Более 400 сотрудников Citi из России и стран СНГ работали в домах престарелых, детских домах и школах-интернатах, сажали деревья, убирали парки, помогали готовить к зиме приюты для животных и т. д.

Citi имеет многолетние традиции волонтерства и всегда поддерживает сотрудников в их стремлении помогать другим людям.

Руководство

по состоянию на 31 декабря 2010 года

Президент

- Турек Зденек

Правление

- Турек Зденек –
Председатель Правления
- Мармалиди Игорь
- Николаева Наталья
- Беляев Руслан
- Коротков Сергей
- Белая Наталия

Совет директоров

- Курилин Андрей –
Председатель Совета директоров
- Ираола Фернандо
- Сах Амит
- Леви Аллан
- Катта Бхаскар





Финансовая отчетность

Консолидированная финансовая отчетность

по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год (Международные стандарты финансовой отчетности)

Заключение независимых аудиторов	31
Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2010 год	32
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года	33
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2010 год	34
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2010 год	35
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год, являющиеся ее неотъемлемой частью	36
1. Введение	36
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	36
3. Основные принципы учетной политики	37
4. Процентные доходы и расходы	46
5. Чистый комиссионный доход	46
6. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	47
7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	47
8. Общехозяйственные и административные расходы	47
9. Расход по налогу на прибыль	47
10. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	49
11. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	49
12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	50
13. Кредиты клиентам	53
14. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	58
15. Основные средства	58
16. Деловая репутация (гудвил)	59
17. Счета и депозиты банков	59
18. Текущие счета и депозиты клиентов	59
19. Прочие обязательства	60
20. Акционерный капитал	60
21. Управление рисками	60
22. Забалансовые обязательства	66
23. Условные обязательства	67
24. Операции со связанными сторонами	68
25. Денежные и приравненные к ним средства	69
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
27. Управление капиталом	70
28. Средние эффективные процентные ставки	70
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	71
30. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	72

Заключение независимых аудиторов

Руководству ЗАО КБ «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО КБ «Ситибанк» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку консолидированной финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство посчитает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Группы.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10, Москва, Россия 123317
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты ее деятельности и движение ее денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО «КПМГ»

18 мая 2011 года

ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2010 год

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	Пояснения	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Процентные доходы	4	15 643 299	14 778 769
Процентные расходы	4	(2 497 380)	(3 566 537)
Чистый процентный доход		13 145 919	11 212 232
Чистый комиссионный доход	5	4 149 154	4 289 033
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	6	2 186 516	2 536 119
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	3 973 169	8 796 756
Прочие доходы		348 260	242 084
Всего непроцентных доходов		10 657 099	15 863 992
Валовая прибыль		23 803 018	27 076 224
Резерв под обесценение кредитов	13	(135 030)	(2 504 355)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(11 779 190)	(10 912 319)
Прибыль до налогообложения		11 888 798	13 659 550
Расход по налогу на прибыль	9	(2 487 794)	(2 452 780)
Прибыль		9 401 004	11 206 770

ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ

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

- чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	385 815	2 716 691
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	(1 011 829)	45 366
Прочая совокупная прибыль за вычетом налога	(626 014)	2 762 057
Всего совокупной прибыли за период	8 774 990	13 968 827

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 32 по 72, утверждена общим собранием акционеров Группы 18 мая 2011 года.

Наталья Николаева,
Вице-президент



Аллан Леви,
Финансовый директор

Консолидированный отчет о совокупной прибыли должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	Пояснения	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
АКТИВЫ			
Касса		5 537 958	4 378 830
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	10	31 269 755	12 345 017
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11	61 131 274	46 774 502
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	12 770 784	14 202 233
Кредиты клиентам	13	58 954 102	55 106 305
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	14	81 492 879	60 144 514
Прочие активы		2 570 928	2 687 440
Основные средства	15	2 520 333	2 766 863
Деловая репутация (гудвил)	16	199 779	199 779
Всего активов		256 447 792	198 605 483
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	2 817 831	3 520 706
Счета и депозиты банков	17	26 407 600	21 957 333
Текущие счета и депозиты клиентов	18	182 904 788	137 306 575
Прочие обязательства	19	2 909 453	3 209 760
Обязательства по отложенному налогу	9	298 732	276 711
Всего обязательств		215 338 404	166 271 085
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	20	2 099 023	2 099 023
Добавочный капитал	20	1 227 310	1 227 310
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		579 505	1 205 519
Резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		(608 144)	(608 144)
Нераспределенная прибыль		37 811 694	28 410 690
Всего собственных средств		41 109 388	32 334 398
Всего обязательств и собственных средств		256 447 792	198 605 483

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2010 год

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	Пояснения	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		21 900 387	22 964 694
Проценты и комиссии уплаченные		(4 635 532)	(6 823 042)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		825 059	(6 539)
Чистые поступления от операций с ценными бумагами		3 169 206	2 494 371
Прочие поступления		348 173	329 223
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам		(11 455 150)	(10 805 276)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		10 152 143	8 153 431
(УВЕЛИЧЕНИЕ) УМЕНЬШЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВОВ			
Средства в Центральном банке Российской Федерации		(400 589)	(1 094 749)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		(14 399 201)	15 368 153
Кредиты клиентам		(3 967 921)	9 991 545
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		728 531	(6 292 753)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		(21 561 401)	(32 180 078)
Прочие активы		274 486	(714 232)
УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ОПЕРАЦИОННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ			
Счета и депозиты банков		4 455 384	1 008 444
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		-	(15 073 144)
Текущие счета и депозиты клиентов		45 649 690	23 926 813
Прочие обязательства		(119 380)	147 194
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		20 811 742	3 240 623
Налог на прибыль уплаченный		(2 263 792)	(3 153 695)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		18 547 950	86 928
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистое приобретение основных средств		(405 338)	(311 921)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(405 338)	(311 921)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		18 142 612	(224 992)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 539 405	(2 678 008)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		15 228 937	18 131 938
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	25	34 910 954	15 228 937

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2010 год

МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых инстру- ментов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переводу в валюту представле- ния данных консоли- дированной финансо- вой отчетности	Нераспределен- ная прибыль	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	2 099 023	1 227 310	(1 556 538)	(608 144)	17 203 920	18 365 571
Прибыль за период	-	-	-	-	11 206 770	11 206 770
Прочая совокупная прибыль						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инстру- ментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	2 716 691	-	-	2 716 691
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инстру- ментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	45 366	-	-	45 366
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	2 762 057	-	-	2 762 057
Всего совокупной прибыли за период	-	-	2 762 057	-	11 206 770	13 968 827
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года	2 099 023	1 227 310	1 205 519	(608 144)	28 410 690	32 334 398
Прибыль за период	-	-	-	-	9 401 004	9 401 004
Прочая совокупная прибыль						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инстру- ментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	385 815	-	-	385 815
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инстру- ментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(1 011 829)	-	-	(1 011 829)
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	(626 014)	-	-	(626 014)
Всего совокупной прибыли за период	-	-	(626 014)	-	9 401 004	8 774 990
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	2 099 023	1 227 310	579 505	(608 144)	37 811 694	41 109 388

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 год, являющиеся ее неотъемлемой частью

1. Введение

(а) Организация и основные виды деятельности

ЗАО 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 31 декабря 2010 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.

ЗАО «СитиЛизинг», компания, являющаяся дочерней компанией Банка, была создана в Российской Федерации в 2002 году как Закрытое акционерное общество с целью осуществления деятельности по предоставлению в лизинг сервисного, производственного оборудования и оборудования для перевозки нефтепродуктов. В настоящее время компания не осуществляет деятельность. ЗАО «СитиЛизинг» и Банк совместно именуются Группой.

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

Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятель-

ность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для других стран. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Успех деятельности Группы зависит от экономической ситуации в Российской Федерации, деятельности конкурентов, а также прочих, не зависящих от Группы факторов.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта

и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Группы является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Россий-

ской Федерации, российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. В предыдущие отчетные периоды до 1 января 2005 года Группа использовала 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), Группа пересмотрела свою функциональную валюту, в результате чего перешла с доллара США на российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов официальные курсы составили 30,4769 рубля за 1 доллар США и 30,2442 рубля за 1 доллар США соответственно.

Все данные настоящей консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Принципы консолидации

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и операционную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов вошли данные следующей дочерней компании Банка:

Название	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля контроля, %
ЗАО «СитиЛизинг»	Российская Федерация	Лизинг	100%

(д) Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов представлена в Пояснении 13.

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет. Новые стандарты, которые еще не применяются Группой, также описаны в конце данного Пояснения.

(1) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью, выраженной в функциональной валюте, по состоянию на начало периода, скорректированной с учетом эффективной процентной ставки и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью, выраженной в иностранной валюте по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

(2) Денежные и приравненные к ним средства

Касса и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ включены в состав денежных и приравненных к ним средств Группы. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

(3) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе

прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда

Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- › кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки;
- › инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки; и
- › инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или

первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(iv) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Группа определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываясь на специфических для Группы оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны,

или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Группы имеются взаимокомпенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска компании, входящей в состав Группы, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Группа полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

(v) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы

по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vi) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(vii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(4) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначено для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(5) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачтываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(6) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

При продаже активов на условиях финансового лизинга текущая стоимость лизинговых платежей отражается как требования по получению лизинговых платежей. Разница между текущей стоимостью и общей суммой требований по получению лизинговых платежей представляет собой незаработанный доход по лизингу, который отражается на протяжении срока действия лизингового договора с применением метода эффективной ставки, который отражает постоянную норму рентабельности (окупаемости) вложений.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как операционная аренда (лизинг). Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга) относятся на расходы в момент возникновения.

(iii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предпо-

лагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже:

Здания	50 лет
Оборудование	от 3 до 12 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	от 5 до 10 лет

(7) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредиты или дебиторская задолженность обесцениваются, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Руководство вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если руководство опреде-

ляет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются Группой после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

**(ii) Финансовые активы,
отражаемые по фактическим затратам**

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведен-ной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций от-ражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

**(iii) Финансовые активы,
имеющиеся в наличии для продажи**

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих-ся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из со-става прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в со-ставе прибыли или убытка. Изменения резерва под обе-сценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение спра-ведливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимо-сти ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и уве-личение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина при-знается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчет-ную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмешаемая стоимость деловой репутации (гудвила) оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмешаемой стоимостью нефинансовых активов явля-ется величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от исполь-зования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирова-ния до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмешаемая стои-мость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмешаемую стои-мость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмешаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолиди-рованной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения деловой репутации (гудви-ла), не восстанавливаются.

(8) Резервы

Резервы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное безотзывное обязатель-ство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резерв опреде-ляется путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств с применением дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том перио-де, когда Группа утверждает официальный подробный

план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(9) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли или операций с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением деловой репутации (гудвила) и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет полу-

чена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

(10) Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Группы объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(11) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

(12) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами включает прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и реализованной прибыли по операциям с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(13) Деловая репутация (гудвил)

Деловая репутация (гудвил) проверяется на предмет обесценения ежегодно или более часто, если события или изменения в обстоятельствах указывают на возможное обесценение деловой репутации (гудвила), и отражается по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения.

(14) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2010 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Руководство еще не проанализировало вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность Группы.

- Пересмотренный МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (в редакции 2009 года) вводит освобождение от основных

требований по раскрытию информации о связанных сторонах и об остатках неурегулированной задолженности, в том числе принятых на себя обязательств по осуществлению будущих действий, применительно к предприятиям, аффилированным с государством. Кроме того, стандарт был пересмотрен с целью упрощения некоторых указаний, которые раньше были взаимно несогласованными. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или позднее.

➤ МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт должен быть выпущен в несколько этапов и в конечном итоге заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов признания и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств была опубликована в октябре 2010 года. Оставшиеся части ожидаются к выпуску в течение первого полугодия 2011 года. Руководство признает, что стандарт содержит множество изменений в отношении учета финансовых инструментов, и вероятно, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

➤ Поправка к стандарту МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление» – «Классификация выпущенных прав», уточняет, что права, опционы или варранты на приобретение фиксированного количества собственных акций предприятия за фиксированную сумму денежных средств классифицируются как долевые инструменты даже если эта фиксированная сумма выражена в иностранной валюте. Фиксированная сумма может быть выражена в любой валюте при условии, что предприятие предлагает эти инструменты на пропорциональной основе всем существующим акционерам одного класса своих непроизводных долевых инструментов. Данная поправка применяется к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 февраля 2010 года или позднее.

➤ «Усовершенствования к МСФО 2010 года», принятые на третьем ежегодном собрании проекта по усовершенствованию МСФО Советом по международным стандартам финансовой отчетности, рассматриваются применительно к каждому стандарту по отдельности. Дата вступления в действие каждой поправки включена отдельно в каждый из соответствующих стандартов.

4. Процентные доходы и расходы

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		
По кредитам клиентам	7 655 175	9 568 665
По финансовым инструментам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи	6 031 293	3 968 482
По счетам и депозитам в банках и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	1 956 831	1 241 622
	15 643 299	14 778 769
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		
По текущим счетам и депозитам клиентов	2 343 804	3 028 873
По счетам и депозитам банков и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	153 576	537 664
	2 497 380	3 566 537

5. Чистый комиссионный доход

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ		
Расчетно-кассовое обслуживание	1 455 713	2 194 478
Обслуживание пластиковых карт в течение года	854 884	796 513
Выдача гарантий и аккредитивов	747 579	750 535
Комиссии от страховых компаний	743 976	777 099
Снятие наличных денежных средств	705 538	724 842
Депозитарные услуги	416 773	296 262
Комиссии за несвоевременное погашение задолженности по кредитным картам	350 881	448 237
Расчетные операции по пластиковым картам	221 186	208 214
Брокерские услуги	220 352	126 695
Кассовые операции	210 947	275 152
Комиссии от инвестиционных фондов	130 136	68 220
Прочие	149 892	139 685
	6 207 857	6 805 932
КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ		
Расчетно-кассовое обслуживание	950 770	813 250
Комиссии страховым компаниям	321 309	335 088
Инкассация	270 998	255 103
Комиссии по франчайзинговым операциям	223 281	758 447
Прочие	292 345	355 011
	2 058 703	2 516 899
Чистый комиссионный доход	4 149 154	4 289 033

6. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Реализованная чистая прибыль от финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	1 264 786	5 992
Реализованная и нереализованная чистая прибыль от финансовых инструментов, предназначенных для торговли	921 730	2 530 127
	2 186 516	2 536 119

7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Прибыль от сделок типа «спот» с иностранной валютой и нереализованные курсовые разницы	2 364 465	3 685 126
Прибыль от срочных сделок с иностранной валютой	1 608 704	5 111 630
	3 973 169	8 796 756

8. Общехозяйственные и административные расходы

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Вознаграждение сотрудников	4 179 976	4 172 029
Арендные платежи	1 122 813	1 118 352
Ремонт и эксплуатация	944 519	556 809
Налоги, отличные от налога на прибыль	898 254	980 631
Реклама и маркетинг	760 088	321 616
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	723 262	704 111
Затраты на аутсорсинг	588 257	464 238
Амортизация	504 994	544 949
Информационные и телекоммуникационные услуги	372 207	503 422
Профessionальные услуги	222 284	233 834
Страхование	138 304	128 590
Командировочные расходы	87 994	53 160
Безопасность	50 824	34 589
Прочие	1 185 414	1 095 989
	11 779 190	10 912 319

9. Расход по налогу на прибыль

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	(2 263 792)	(2 713 766)
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(224 002)	260 986
Всего расхода по налогу на прибыль	(2 487 794)	(2 452 780)

В 2010 и 2009 годах действующая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

Ниже представлена выверка ожидаемой суммы расхода по налогу на прибыль и фактической суммы расхода по налогу на прибыль.

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	11 888 798	13 659 550
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(2 377 760)	(20%) (2 731 910) (20%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(370 298)	(3%) (333 624) (3%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	260 264	2% 118 194 1%
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	494 560 4%
Расход по налогу на прибыль	(2 487 794)	(21%) (2 452 780) (18%)

Обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Данные требования по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Изменение величины временных разниц за периоды, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 годов, может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(77 954)	(71 369)	-	(149 323)
Кредиты клиентам	(99 800)	(39 062)	-	(138 862)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(309 063)	-	201 981	(107 082)
Прочие активы	(22 533)	(116 095)	-	(138 628)
Основные средства	30 579	(4 571)	-	26 008
Прочие обязательства	202 060	7 095	-	209 155
	(276 711)	(224 002)	201 981	(298 732)

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2009 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочей совокупной прибыли	Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(383 767)	305 813	-	(77 954)
Кредиты клиентам	(122 284)	22 484	-	(99 800)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	381 452	-	(690 515)	(309 063)
Прочие активы	(108 619)	86 086	-	(22 533)
Основные средства	33 504	(2 925)	-	30 579
Прочие обязательства	344 849	(142 789)	-	202 060
	145 135	268 669	(690 515)	(276 711)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

Налоговое влияние в отношении компонентов прочей совокупной прибыли может быть представлено следующим образом.

тыс. руб.	2010 год			2009 год		
	Сумма до налого-обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма по-сле налого-обложения	Сумма до налого-обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма по-сле налого-обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	482 269	(96 454)	385 815	3 395 864	(679 173)	2 716 691
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(1 264 786)	252 957	(1 011 829)	56 708	(11 342)	45 366
Прочая совокупная прибыль	(782 517)	156 503	(626 014)	3 452 572	(690 515)	2 762 057

10. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Счета типа «Ностро»	11 371 510	8 849 888
Депозит	18 001 486	2 000 219
Обязательные резервы	1 676 759	1 359 910
Средства в расчетах	220 000	135 000
	31 269 755	12 345 017

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рас-считан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

11. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
СЧЕТА ТИПА «НОСТРО»		
Прочие российские банки и финансовые институты		
Группа ММВБ	6 102 085	3 844 499
Прочие банки и финансовые институты	483 607	33 273
Другие члены «Ситигрупп»	1 351 163	920 298
Крупные российские банки	470 778	239 236
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	180 759	1 024 962
	8 588 392	6 062 268
КРЕДИТЫ И ДЕПОЗИТЫ		
Другие члены «Ситигрупп»	15 461 481	29 268 536
Крупные российские банки	13 353 668	2 952 088
Прочие российские банки и финансовые институты	4 463 526	3 505 526
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	1 000 130
	33 278 675	36 726 280
ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «ОБРАТНОГО РЕПО»		
Прочие финансовые институты	10 172 124	1 346 220
Прочие российские банки	9 092 083	2 639 734
	19 264 207	3 985 954
	61 131 274	46 774 502

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

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», могут быть представлены следующим образом.

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Ситибанк, Лондон	15 894 100	29 093 724
Внешторгбанк	6 104 035	-
Группа ММВБ	6 102 085	-
	28 100 220	29 093 724

12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	9 008 596	3 938 944
Облигации ОАО Российский Сельскохозяйственный банк	221 719	302 956
Облигации ОАО Газпромнефть	220 439	252 448
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	59 369	93 213
Облигации Профмедиа Финанс	31 056	-
Облигации ЗАО Банк Русский Стандарт	25 814	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	9 814	7 126
Облигации ОАО Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	7 284	419 215
Облигации ОАО Российские Железные Дороги (РЖД)	366	847 805
Облигации Правительства города Москвы	-	985 235
Облигации ОАО Новолипецкий металлургический комбинат	-	235 995
Облигации ОАО УК ГидроОГК	-	222 567
Облигации ОАО Вымпелком	-	212 072
Облигации ОАО Северсталь	-	211 498
Облигации ОАО ЛУКОЙЛ	-	210 621
Облигации ОАО Газпром	-	151 765
Облигации Мобильные ТелеСистемы	-	148 499
Облигации ОАО ТГК-1	-	98 626
Облигации ОАО Магнитогорский металлургический комбинат	-	95 390
Облигации АФК Система	-	94 877
Облигации ОАО ВимБильДанн	-	72 435
Облигации МДМ Банк	-	66 991
Облигации ОАО ОГК-5	-	60 972
Облигации ОАО Северо-Западный Телеком	-	46 788
Облигации ОАО Акционерный банк ГПБ-Ипотека	-	17 325
	9 584 457	8 793 363

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Договоры купли-продажи иностранной валюты	3 186 327	5 408 870
	3 186 327	5 408 870
	12 770 784	14 202 233

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
--	-----------------------	-----------------------

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 817 831	3 520 706
	2 817 831	3 520 706

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов большинство договоров купли-продажи иностранной валюты были заключены с другими членами «Ситигрупп».

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. 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, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	2010 год			2009 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешен- ный курс сделки согласно договору тыс. руб.	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешен- ный курс сделки согласно договору тыс. руб.
Сделки типа «спот» с иностранной валютою на покупку фунтов стерлингов за доллары США	12 526	(213)	0,64	10 270	(997)	0,58
Сделки типа «спот» с иностранной валютою на покупку долларов США за фунты стерлингов	274	-	1,55	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютою на покупку долларов США за евро	3 962 911	1 554	1,32	1 888 490	1 039	1,44
Сделки типа «спот» с иностранной валютою на покупку евро за доллары США	13 552 742	131 752	0,76	2 225 386	678	0,7
Сделки типа «спот» с иностранной валютою на покупку долларов США за российские рубли	9 117 012	(22 644)	0,03	73 435 635	(64 355)	0,03
Сделки типа «спот» с иностранной валютою на покупку российских рублей за доллары США	13 117 806	96 734	30,8	55 020 320	880 291	30,87
Сделки типа «спот» с иностранной валютою на покупку евро за российские рубли	933 142	(36 328)	0,02	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютою на покупку российских рублей за евро	503 996	(14 537)	41,68	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютою на покупку долларов США за казахские тенге	415 522	(823)	0,01	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютою на покупку японских юаней за доллары США	16 061	-	81,6	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютою на покупку шведских крон за доллары США	731	-	6,75	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютою на покупку швейцарских франков за доллары США	2 438	-	0,94	-	-	-
Беспоставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	4 634 866	(17 158)	30,48	7 226 988	(778 097)	27,76

	2010 год			2009 год		
	Номинальная стоимость	Прибыль (убыток)	Средневзвешенный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость	Прибыль (убыток)	Средневзвешенный курс сделки согласно договору
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Беспоставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	5 767 205	(18 103)	0,03	13 828 620	222 873	0,03
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за евро	9 848 519	(555 533)	1,25	131 326	3 708	1,47
Поставочные срочные сделки на покупку евро за доллары США	1 129 322	45 441	0,79	13 502 464	(198 924)	0,69
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	58 987 248	(898 764)	0,03	3 089 887	6 372	0,03
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	70 752 946	1 064 099	31,56	18 653 255	814 116	31,83
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за евро	12 389 317	76 040	41,01	14 725 194	1 013 375	47,23
Поставочные срочные сделки на покупку евро за российские рубли	11 836 344	519 174	0,02	151 859	(11 775)	0,02
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за фунты стерлингов	12 831	305	48,47	192 951	2 896	50,72
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за российские рубли	1 205 148	1 493	0,02	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за фунты стерлингов	1 198 443	(6 644)	1,54	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за швейцарские франки	94 844	(4 968)	1,04	1 675	14	0,97
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за российские рубли	99 903	4 541	0,03	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку казахских тенге за российские рубли	416 436	3 078	4,87	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за доллары США	-	-	-	17 482	(130)	1,03
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за доллары США	-	-	-	173 867	(3 346)	0,62
Поставочные срочные сделки на покупку японских юеней за доллары США	-	-	-	3 449	7	92,31
Поставочные срочные сделки на покупку чешских крон за доллары США	-	-	-	1 961	(6)	7,18
Опционы на покупку российских рублей за доллары США	-	-	-	903 381	(474)	29,6
Опционы на покупку долларов США за российские рубли	-	-	-	923 041	474	0,03
Фьючерс по обмену валюты на покупку долларов США за российские рубли	-	-	-	1 209 768	32 199	0,03
Фьючерс по обмену валюты на покупку российских рублей за доллары США	-	-	-	1 206 600	(31 744)	30,17

13. Кредиты клиентам

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
КРЕДИТЫ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ		
Кредиты транснациональным корпорациям	26 047 519	20 757 660
Кредиты российским крупным коммерческим предприятиям	5 518 943	4 610 865
	31 566 462	25 368 525
КРЕДИТЫ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ		
Потребительские кредиты	17 457 813	20 982 056
Кредитные карты	12 843 329	12 032 982
Ипотечные кредиты	596 461	692 378
Кредиты сотрудникам	35 263	74 326
Овердрафты	17 552	22 743
	30 950 418	33 804 485
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	62 516 880	59 173 010
Резерв под обесценение	(3 562 778)	(4 066 705)
	58 954 102	55 106 305

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2010 и 2009 годы.

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Сумма резерва по состоянию на начало года	4 066 705	2 493 427
Чистое создание резерва в течение года	135 030	2 504 355
Списания	(638 957)	(931 077)
Сумма резерва по состоянию на конец года	3 562 778	4 066 705

Качество кредитов юридическим лицам

Группа проанализировала свой портфель кредитов юридическим лицам и не выявила кредитов, которые имеют признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2010 года.

В качестве транснациональных корпораций Группа рассматривает международные крупные коммерческие предприятия со стабильным кредитным рейтингом, по которым не возникало случаев неисполнения кредитных обязательств.

В качестве российских крупных коммерческих предприятий Группа рассматривает крупные компании, созданные и осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации, по которым также не возникало случаев просрочки выплат по кредитам.

Кредиты юридическим лицам обеспечены гарантиями либо не имеют обеспечения.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
--	--	-------------------------------------	---	---

КРЕДИТЫ ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫМ КОРПОРАЦИЯМ

Стандартные необесцененные кредиты	26 047 519	260 475	25 787 044	1,0
------------------------------------	------------	---------	------------	-----

КРЕДИТЫ РОССИЙСКИМ КРУПНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ПРЕДПРИЯТИЯМ

Стандартные необесцененные кредиты	5 518 943	55 190	5 463 753	1,0
	31 566 462	315 665	31 250 797	1,0

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
--	--	-------------------------------------	---	---

КРЕДИТЫ ТРАНСНАЦИОНАЛЬНЫМ КОРПОРАЦИЯМ

Стандартные обесцененные кредиты	1 158 776	259 798	898 978	22,4
Стандартные необесцененные кредиты	19 598 884	196 797	19 402 087	1,0

КРЕДИТЫ РОССИЙСКИМ КРУПНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ ПРЕДПРИЯТИЯМ

Стандартные необесцененные кредиты	4 610 865	46 105	4 564 760	1,0
	25 368 525	502 700	24 865 825	2,0

Группа оценивает резерв под обесценение исходя из исторических потерь по данным видам кредитов.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, величина резерва под обесценение кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года была бы на 312 508 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2009 года: 248 659 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	502 700	-
Создание резерва под обесценение кредитов в течение года	72 763	502 700
Списания	(259 798)	-
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	315 665	502 700

Качество кредитов физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ				
Непрочененные	13 741 669	46 200	13 695 469	0,3
Просроченные на срок менее 30 дней	554 485	12 978	541 507	2,3
Просроченные на срок 30-59 дней	149 584	13 795	135 789	9,2
Просроченные на срок 60-89 дней	111 143	16 113	95 030	14,5
Просроченные на срок 90-120 дней	64 346	13 694	50 652	21,3
Просроченные на срок более 120 дней	2 836 587	2 836 586	-	100,0
	17 457 813	2 939 366	14 518 447	16,8
КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ				
Непрочененные	12 244 541	38 101	12 206 440	0,3
Просроченные на срок менее 30 дней	207 649	22 745	184 904	10,9
Просроченные на срок 30-59 дней	104 308	31 788	72 520	30,5
Просроченные на срок 60-89 дней	75 709	35 155	40 554	46,4
Просроченные на срок 90-119 дней	48 248	31 919	16 329	66,1
Просроченные на срок 120-149 дней	58 947	39 405	19 542	66,9
Просроченные на срок 150-180 дней	46 295	35 492	10 803	76,7
Просроченные на срок более 180 дней	57 632	57 632	-	100,0
	12 843 329	292 237	12 551 092	2,3
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ				
Непрочененные	572 128	3 081	569 047	0,5
Просроченные	24 333	1 989	22 344	8,1
	596 461	5 070	591 391	0,8
Кредиты сотрудникам				
Непрочененные	33 860	5 021	28 839	14,9
Просроченные	1 403	1 403	-	100,0
	35 263	6 424	28 839	18,2
ОВЕРДРАФТЫ				
Непрочененные	13 638	2 830	10 808	20,8
Просроченные	3 914	1 186	2 728	30,3
	17 552	4 016	13 536	22,9
Всего кредитов физическим лицам	30 950 418	3 247 113	27 703 305	10,5

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2009 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ				
Непроченные	16 964 972	117 831	16 847 141	0,7
Просроченные на срок менее 30 дней	840 205	54 991	785 214	6,5
Просроченные на срок 30-59 дней	267 727	57 441	210 286	21,5
Просроченные на срок 60-89 дней	204 053	60 554	143 499	29,7
Просроченные на срок 90-120 дней	133 931	58 434	75 497	43,6
Просроченные на срок более 120 дней	2 571 168	2 571 168	-	100,0
	20 982 056	2 920 419	18 061 637	13,9
КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ				
Непроченные	10 920 412	89 363	10 831 049	0,8
Просроченные на срок менее 30 дней	396 227	60 637	335 590	15,3
Просроченные на срок 30-59 дней	169 392	63 577	105 815	37,5
Просроченные на срок 60-89 дней	129 343	68 106	61 237	52,7
Просроченные на срок 90-119 дней	105 168	69 495	35 673	66,1
Просроченные на срок 120-149 дней	109 945	80 310	29 635	73,0
Просроченные на срок 150-180 дней	98 635	80 394	18 241	81,5
Просроченные на срок более 180 дней	103 860	103 860	-	100,0
	12 032 982	615 742	11 417 240	5,1
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ				
Непроченные	637 685	4 708	632 977	0,7
Просроченные	54 693	1 164	53 529	2,1
	692 378	5 872	686 506	0,8
КРЕДИТЫ СОТРУДНИКАМ				
Непроченные	71 754	13 807	57 947	19,2
Просроченные	2 572	2 569	3	99,9
	74 326	16 376	57 950	22,0
Овердрафты				
Непроченные	14 750	1 251	13 499	8,5
Просроченные	7 993	4 345	3 648	54,4
	22 743	5 596	17 147	24,6
Всего кредитов физическим лицам	33 804 485	3 564 005	30 240 480	10,5

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей недвижимостью. Кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты не обеспечены.

Группа 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 схемы миграции за 12 месяцев понесенных фактических убытков и с учетом текущей экономической ситуации.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер совокупного резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года был бы на 277 033 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2009 года: 302 405 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов физическим лицам за 2010 год.

	Потребительские кредиты тыс. руб.	Кредитные карты тыс. руб.	Ипотечные кредиты тыс. руб.	Кредиты сотрудникам тыс. руб.	Овердрафты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	2 920 419	615 742	5 872	16 376	5 596	3 564 005
Списания	-	(379 159)	-	-	-	(379 159)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов в течение года	18 947	55 654	(802)	(9 952)	(1 580)	62 267
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	2 939 366	292 237	5 070	6 424	4 016	3 247 113

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов физическим лицам за 2009 год.

	Потребительские кредиты тыс. руб.	Кредитные карты тыс. руб.	Ипотечные кредиты тыс. руб.	Кредиты сотрудникам тыс. руб.	Овердрафты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	1 750 060	721 279	12 340	5 874	3 874	2 493 427
Списания	-	(931 077)	-	-	-	(931 077)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов в течение года	1 170 359	825 540	(6 468)	10 502	1 722	2 001 655
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	2 920 419	615 742	5 072	16 376	5 596	3 564 005

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Группой выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Физические лица	30 950 418	33 804 485
Производство	12 852 950	9 358 463
Торговля	10 661 316	7 520 413
Энергетика	4 003 787	4 469 344
Телекоммуникации	2 824 798	366 491
Прочие	1 223 611	3 653 814
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	62 516 880	59 173 010
Резерв под обесценение	(3 562 788)	(4 066 705)
	58 954 102	55 106 305

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 29 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	62 690 135	40 814 347
Еврооблигации Внешэкономбанка	7 638 913	4 544 682
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	2 813 932	2 838 137
Облигации Правительства города Москвы	2 676 024	3 146 796
Облигации Правительства Московской области	1 280 243	2 122 383
Облигации ОАО Российский сельскохозяйственный банк	1 175 738	500 070
Облигации ОАО Российские Железные Дороги (РЖД)	1 099 728	1 192 451
Облигации ОАО Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	978 705	963 089
Еврооблигации ОАО Банк ВТБ	939 389	393 411
Облигации ОАО Газпром	177 284	162 672
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	18 378	1 802 495
Еврооблигации ОАО Газпром	-	966 882
Облигации ОАО Банк ВТБ	-	521 798
Долевые ценные бумаги		
Акции Национального бюро кредитных историй	4 410	4 410
Акции ВИЗА	-	170 891
	81 492 879	60 144 514

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

15. Основные средства

	Земля, здания и капитальные затра- ты по арендованному имуществу	Оборудование	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
ФАКТИЧЕСКИЕ ЗАТРАТЫ			
По состоянию на 1 января 2010 года	2 513 556	2 857 276	5 370 832
Поступления	137 147	268 191	405 338
Выбытия	(286 602)	(81 753)	(368 355)
По состоянию на 31 декабря 2010 года	2 364 101	3 043 714	5 407 815
АМОРТИЗАЦИЯ			
По состоянию на 1 января 2010 года	(776 949)	(1 827 020)	(2 603 969)
Начисленная амортизация	(133 882)	(371 112)	(504 994)
Выбытия	152 483	68 998	221 481
По состоянию на 31 декабря 2010 года	(758 348)	(2 129 134)	(2 887 482)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	1 605 753	914 580	2 520 333

	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу тыс. руб.	Оборудование тыс. руб.	Всего тыс. руб.
ФАКТИЧЕСКИЕ ЗАТРАТЫ			
По состоянию на 1 января 2009 года	2 443 568	2 661 853	5 105 421
Поступления	69 988	236 466	306 454
Выбытия	-	(41 043)	(41 043)
По состоянию на 31 декабря 2009 года	2 513 556	2 857 276	5 370 832
АМОРТИЗАЦИЯ			
По состоянию на 1 января 2009 года	(589 684)	(1 503 247)	(2 092 931)
Начисленная амортизация	(187 265)	(357 684)	(544 949)
Выбытия		33 911	33 911
По состоянию на 31 декабря 2009 года	(776 949)	(1 827 020)	(2 603 969)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2009 года	1 736 607	1 030 256	2 766 863

16. Деловая репутация (гудвил)

Деловая репутация (гудвил) возникла в результате приобретения Группой в январе 2005 года депозитария Банка АБН-Амро.

17. Счета и депозиты банков

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Срочные депозиты	15 716 727	16 086 986
Счета типа «Лоро»	10 690 873	5 870 347
	26 407 600	21 957 333

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов остатки по счетам и депозитам банков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков Группы по счетам и депозитам банков, могут быть представлены следующим образом.

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Ситибанк, Лондон	6 310 455	7 799 725
	6 310 455	7 799 725

18. Текущие счета и депозиты клиентов

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	123 632 647	95 002 832
Срочные депозиты	59 272 141	42 303 743
	182 904 788	137 306 575

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

19. Прочие обязательства

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Начисленные расходы	1 595 714	1 762 088
Расчеты	962 674	804 919
Кредиторская задолженность по налогам	213 766	600 105
Прочая кредиторская задолженность	137 299	42 648
	2 909 453	3 209 760

20. 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 31 декабря 2010 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 «Ситигрупп» без дополнительного выпуска акций.

21. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, 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 товаров и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем

проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

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

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения и пересмотра.

Группа контролирует рыночный риск, моделируя результаты заданного изменения в наблюдаемом факторе рыночного риска при неизменности прочих факторов. Возможное изменение величины портфеля определяется затем в зависимости от текущей чувствительности открытой позиции к изменениям факторов рыночного риска.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям. При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Риск изменения процентных ставок

Группа подвержена риску изменения процентных ставок так как ее процентные активы и обязательства имеют различные сроки выхода активов и обязательств, различные периоды изменения процентной ставки и различную величину активов и обязательств в течение этих периодов. Для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой Группа подвержена риску вследствие различных подходов к установлению различных процентных ставок, таких как ЛИБОР или МосПрайм. Процедуры по управлению Группой риском изменения процентных ставок направлены на оптимизацию чистого процентного дохода в соответствии с общей стратегией бизнеса Группы.

Торговые позиции Группы представлены различными финансовыми инструментами. Деятельность Группы в целом осуществляется в соответствии с требованиями ее клиентов. Основываясь на оценке требований клиентов, Группа поддерживает определенную величину портфелей финансовых инструментов и доступ на финансовые рынки, устанавливая котировки на покупку и продажу, а также заключая сделки с другими участниками рынка. Торговые позиции также используются Группой для спекулятивных сделок в зависимости от ожидаемых изменений на финансовых рынках.

Участие в торгах и спекулятивные сделки оказывают влияние на общую стратегию бизнеса Группы и направлены на получение максимальной прибыли от операций с ценными бумагами.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения ставок) может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(160 369)	(1 186 527)	(211 104)	(1 197 247)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	160 369	1 186 527	211 104	1 197 247

Вышеприведенный анализ предполагает, что все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, будут удерживаться Группой, по меньшей мере, в течение одного года с отчетной даты.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения ставок и пересмотренных позиций по всем процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов) может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(954 293)	(954 293)	(515 210)	(515 210)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	954 293	954 293	515 210	515 210

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Пояснении 30.

Оценка валютного риска основана на расчете величины позиции в каждой отдельной иностранной валюте. Валютная позиция, рассчитываемая для каждой отдельной иностранной валюты, подвергается условному стандартному изменению обменного курса данной валюты по отношению к функциональной валюте (на основе наблюдения за изменениями обменного курса), и, таким образом, рассчитывается валютная позиция с учетом нового обменного курса. Полученная разница между позициями представляет собой возможное изменение величины портфеля в каждой отдельной иностранной валюте и сравнивается с установленным лимитом. Лимиты, как правило, симметричны, т.е. устанавливают одинаковое ограничение для длинной и короткой позиций.

Методология оценки стоимости под риском (VAR) предусматривает более всесторонний анализ. Группа также использует стресс-тесты для моделирования возможного валютного риска по вышеописанной методологии, заменяя условное стандартное изменение обменного курса изменением курса валюты, определенным специально для целей стресс-теста.

Группа устанавливает лимиты валютного риска на основе чистых валютных позиций в каждой отдельной иностранной валюте с учетом совокупной валютной позиции.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария 5% изменения курса доллара США и других валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2010 год		2009 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(119 866)	(119 866)	22 898	22 898
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	119 866	119 866	(22 898)	(22 898)
5% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	61 076	61 076	(51 557)	(51 557)
5% снижение курса других валют по отношению к российскому рублю	(61 076)	(61 076)	51 557	51 557

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- › процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- › методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- › методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- › методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- › требования к кредитной документации;
- › процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Управлением кредитных рисков Департамента рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Группой другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных клиентов, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
АКТИВЫ		
Касса	5 537 958	4 378 830
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	31 269 755	12 345 017
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	61 131 274	46 774 502
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12 770 784	14 202 233
Кредиты клиентам	58 954 102	55 106 305
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	81 492 879	60 144 514
Прочие финансовые активы	2 570 928	2 687 440
Всего максимального уровня риска	253 727 680	195 639 142

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 22.

Группа проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Пояснении 13.

По состоянию на 31 декабря 2010 года уровень кредитного риска в отношении государственных долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством Российской Федерации, (31 декабря 2009 года: государственных долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством Российской Федерации), находящихся в собственности Группы, превышал 10% от максимального уровня кредитного риска. Уровень кредитного риска в отношении указанных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2010 года составлял 71 726 923 тыс. руб. (31 декабря 2009 года: 46 562 912 тыс. руб.).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств или других финансовых активов с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных кредитов других членов «Ситигрупп», депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Группа ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности Группы и стресс-тесты по моделированию ликвидности предоставляются КУАП на регулярной основе.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2010 и 2009 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от фактических будущих потоков денежных средств.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.

НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков	26 172 983	172 865	48 001	20 206	-	26 414 055	26 407 600
Текущие счета и депозиты клиентов	173 439 070	8 216 389	650 590	591 099	99 324	182 996 472	182 904 788
Прочие обязательства	2 638 057	254 360	8 838	4 236	3 962	2 909 453	2 909 453

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

- Поступления	(70 604 950)	(49 571 623)	(42 170 307)	(29 141 372)	(31 758 576)	(223 246 828)	(3 186 327)
- Выбытия	70 555 303	49 528 986	42 156 014	29 397 531	31 240 499	222 878 333	2 817 831
Всего	202 200 463	8 600 977	693 136	871 700	(414 791)	211 951 485	211 853 345
Забалансовые обязательства кредитного характера	22 305 220	3 119 890	6 107 357	4 578 575	23 227 360	59 338 402	59 338 402

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2009 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.

НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков	18 217 432	1 694 512	1 901 148	35 612	123 975	21 972 679	21 957 333
Текущие счета и депозиты клиентов	133 801 241	1 977 562	955 042	708 321	21 146	137 463 312	137 306 575
Прочие обязательства	2 445 330	293 956	465 375	4 067	1 032	3 209 760	3 209 760

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

- Поступления	(97 355 675)	(40 091 543)	(37 567 972)	(28 496 472)	(648 261)	(204 159 923)	(5 408 870)
- Выбытия	97 282 431	39 394 695	36 802 229	28 028 621	763 783	202 271 759	3 520 706
Всего обязательств	154 390 759	3 269 182	2 555 822	280 149	261 675	160 757 587	160 585 504
Забалансовые обязательства кредитного характера	19 370 586	3 806 702	4 544 460	2 532 112	14 384 887	44 638 747	44 638 747

Более подробная информация в отношении подверженности риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода представлена в Пояснении 29.

22. Забалансовые обязательства

Гарантии и аккредитивы

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своими клиентами перед третьими лицами. Данным инструментам присущ риск, аналогичный кредитному риску. Ниже представлены суммы данных инструментов по срокам действия, указанным в договорах:

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
ГАРАНТИИ, СРОК ДЕЙСТВИЯ КОТОРЫХ ИСТЕКАЕТ В:		
2010 году	-	5 311 139
2011 году	9 606 593	470 234
2012 году	4 634 317	26 435
2013 году	229 522	196 962
2014 году	59 003	-
2015 году	4 206	-
2016 году	197 582	196 059
2018 году	83 598	-
	14 814 821	6 200 829

АККРЕДИТИВЫ, СРОК ДЕЙСТВИЯ КОТОРЫХ ИСТЕКАЕТ В:

2010 году	-	2 357 118
2011 году	336 495	21 043
	336 495	2 378 161

Срок действия по данным инструментам, указанный в договоре, является сроком, до наступления которого Группа должна будет выполнить взятые на себя обязательства по забалансовым инструментам.

В соответствии с оценкой руководства Группы по выданным гарантиям и открытым аккредитивам не требуется создания резервов под возможные потери.

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Группы имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	112 003	10 221 495	10 333 498
Кредитные карты	31 064 586	1 022 104	32 086 690
Неиспользованные кредитные линии	206 389	1 560 509	1 766 898
	31 382 978	12 804 108	44 187 086

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Группы имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	118 833	9 564 064	9 682 897
Кредитные карты	23 127 612	851 574	23 979 186
Неиспользованные кредитные линии	294 399	2 103 275	2 397 674
	23 540 844	12 518 913	36 059 757

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Суммы будущих арендных платежей (за вычетом НДС и операционных затрат) по операционной аренде (лизингу) по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов могут быть представлены следующим образом.

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Сроком менее 1 года	1 035 971	1 156 307
Сроком от 1 года до 5 лет	4 556 175	4 698 545
Сроком более 5 лет	3 736 254	3 047 423
	9 328 400	8 902 275

В 2010 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 1 122 813 тыс. руб. (2009 год: 1 118 352 тыс. руб.).

23. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

24. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Группы является компания «Ситибанк Оверсиз Инвестмент Корпорейшн» с головным офисом, расположенным в США.

Страной, обладающей конечным контролем над Группой, является «Ситигруп Инк.», которая составляет финансовую отчетность доступную внешним пользователям.

Операции с руководством Группы

Все вознаграждения руководству Группы представляют собой выплаты краткосрочного характера. Вознаграждения руководству Группы составили 225 398 тыс. руб. и 191 974 тыс. руб. за 2010 и 2009 годы соответственно.

Кредиты, выданные руководству Группы, составили 149 550 тыс. руб. и 155 516 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 6,7% и 8,9% по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов соответственно.

Операции с другими членами «Ситигруп»

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с другими членами «Ситигруп» составили:

	2010 год		2009 год	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16 812 643	0,5%	30 188 834	0,5%
Финансовые активы, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	1 710 059	-	3 382 278	-
Прочие активы	-	-	551 080	-
Счета и депозиты банков	8 148 517	1,1%	10 260 315	0,4%
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	1 860 036	-	3 304 029	-
Прочие обязательства	-	-	100 169	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами «Ситигруп» за 2010 и 2009 годы могут быть представлены следующим образом:

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Процентные доходы	192 328	809 327
Процентные расходы	(82 938)	(78 116)
Комиссионные доходы	345 662	122 772
Комиссионные расходы	(470 996)	(824 408)
Прочие доходы	426 201	653 059
Общехозяйственные и административные расходы	(538 659)	(1 211 434)

Кроме того, в течение отчетного периода Группа заключала договоры купли-продажи иностранной валюты с другими членами «Ситигруп». Прибыли и убытки по данным договорам отражены в составе прибыли или убытка за 2010 и 2009 годы. Кроме того, нереализованные прибыли и убытки по переоценке остатков по счетам и депозитам в иностранной валюте у других членов «Ситигруп» также отражены в составе прибыли или убытка за 2010 и 2009 годы.

Суммы полученных от других членов «Ситигруп» гарантий по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов составили:

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Гарантии, полученные от других членов «Ситигруп» в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	52 846 945	26 775 740

25. Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	2010 год тыс. руб.	2009 год тыс. руб.
Кassa	5 537 958	4 378 830
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	11 371 510	8 849 888
Депозит в Центральном банке Российской Федерации	18 001 486	2 000 219
	34 910 954	15 228 937

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и котируемых активов, имеющихся в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. Руководство полагает, что справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	9 584 457	3 186 327	12 770 784
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	2 817 831	2 817 831
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	81 492 879	-	81 492 879

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	Рыночные котировки тыс. рублей	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	8 793 363	5 408 870	14 202 233
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	3 520 706	3 520 706
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	60 144 514	-	60 144 514

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

27. Управление капиталом

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2010 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2010 и 2009 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ, по состоянию на 31 декабря:

	2010 год	2009 год
Капитал, тыс. руб.	37 522 534	27 850 897
Норматив достаточности капитала, %	24,8	24,2

28. Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2010 год			2009 год		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Счета и депозиты в ЦБ РФ	3,0%	-	-	4,0%	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,1%	1,5%	0,6%	6,6%	0,4%	0,3%
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	8,0%	7,5%	-	10,1%	6,5%	-
Кредиты клиентам	13,6%	2,7%	5,2%	16,4%	2,6%	4,6%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	8,3%	2,1%	-	8,6%	4,1%	-
ПРОЦЕНТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	1,5%	3,2%	0,7%	3,8%	0,4%	0,3%
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,9%	0,3%	0,4%	0,8%	0,4%	0,2%
- Срочные депозиты	2,9%	0,2%	0,7%	4,9%	0,6%	0,9%

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ							
Кassa	5 537 958	-	-	-	-	-	5 537 958
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	31 269 755	-	-	-	-	-	31 269 755
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	46 656 392	1 158 153	2 771 478	9 433 484	1 111 767	-	61 131 274
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	375 689	511 250	618 102	383 643	10 882 100	-	12 770 784
Кредиты клиентам	31 895 203	5 765 650	4 153 422	1 722 829	15 416 998	-	58 954 102
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	202 519	8 307 515	8 274 631	64 703 804	4 410	81 492 879
Прочие активы	529 372	530 024	286 239	289 043	936 250	-	2 570 928
Основные средства	-	-	-	-	-	2 520 333	2 520 333
Деловая репутация (гудвил)	-	-	-	-	-	199 779	199 779
Всего активов	116 264 369	8 167 596	16 136 756	20 103 630	93 050 919	2 724 522	256 447 792
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	309 430	495 951	575 739	482 449	954 262	-	2 817 831
Счета и депозиты банков	26 168 570	172 286	47 788	18 956	-	-	26 407 600
Текущие счета и депозиты клиентов	173 398 921	8 190 423	642 392	579 092	93 960	-	182 904 788
Прочие обязательства	2 638 057	254 360	8 838	4 236	3 962	-	2 909 453
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	298 732	298 732
Всего обязательств	202 514 978	9 113 020	1 274 757	1 084 733	1 052 184	298 732	215 338 404
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(86 250 609)	(945 424)	14 861 999	19 018 897	91 998 735	2 425 790	41 109 388
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(64 993 798)	2 001 534	9 051 245	5 032 846	78 366 238	2 876 333	32 334 398
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(86 250 609)	(87 196 033)	(72 334 034)	(53 315 137)	38 683 598	41 109 388	-
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	(64 993 798)	(62 992 264)	(53 941 019)	(48 908 173)	29 458 065	32 334 398	-

Руководство использует депозиты и другие источники финансирования, предоставляемые членами «Ситигрупп», для управления отрицательным разрывом краткосрочной ликвидности.

30. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Касса	4 053 732	980 747	503 479	5 537 958
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	31 269 755	-	-	31 269 755
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	30 423 207	19 222 787	11 485 280	61 131 274
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	11 165 139	180 058	1 425 587	12 770 784
Кредиты клиентам	49 766 901	9 092 539	94 662	58 954 102
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	72 718 915	8 773 964	-	81 492 879
Прочие активы	2 293 862	118 128	158 938	2 570 928
Основные средства	2 520 333	-	-	2 520 333
Деловая репутация (гудвил)	199 779	-	-	199 779
Всего активов	204 411 623	38 368 223	13 667 946	256 447 792
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	1 759 003	356 153	702 675	2 817 831
Счета и депозиты банков	24 648 869	1 213 316	545 415	26 407 600
Текущие счета и депозиты клиентов	145 487 475	25 775 229	11 642 084	182 904 788
Прочие обязательства	2 687 246	192 827	29 380	2 909 453
Обязательства по отложенному налогу	298 732	-	-	298 732
Всего обязательств	174 881 325	27 537 525	12 919 554	215 338 404
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	29 530 298	10 830 698	748 392	41 109 388
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	13 049 324	(13 827 460)	778 136	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	42 579 622	(2 996 762)	1 526 528	41 109 388
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2009 года	33 050 864	572 455	(1 288 921)	32 334 398

Годовой бухгалтерский отчет

ЗАО КБ «Ситибанк» за 2010 год

(Российские принципы бухгалтерского учета)

Бухгалтерский баланс	74
Отчет о прибылях и убытках	76
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	78
Сведения о составе участников банковской (консолидированной) Группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года	80
Сведения об обязательных нормативах	81
Отчет о движении денежных средств	82
Аудиторское заключение	84
Пояснительная записка	86

Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29034830	1027700431296	2557	044525202

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма) на 1 января 2011 года

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
		1	2	3
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5 363 658	4 378 830	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 687 141	11 082 538	
2.1	Обязательные резервы	1 676 759	1 359 910	
3	Средства в кредитных организациях	2 486 182	2 219 354	
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 604 606	8 859 335	
5	Чистая ссудная задолженность	128 798 088	97 800 602	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 756 630	60 180 927	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11 100	11 100	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, поддерживаемые до погашения	0	0	
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 684 399	1 763 299	
9	Прочие активы	9 424 648	7 242 488	
10	Всего активов	252 805 352	193 527 373	
II. ПАССИВЫ				
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	
12	Средства кредитных организаций	15 624 084	10 802 361	
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	186 165 288	146 563 204	
13.1	Вклады физических лиц	44 436 021	36 243 842	
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	
16	Прочие обязательства	9 547 916	4 502 491	
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 416 846	1 422 242	
18	Всего обязательств	212 754 134	163 290 298	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 000 000	1 000 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	150 000	150 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	780 846	1 374 821
24	Переоценка основных средств	97 330	97 330
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	27 614 924	21 016 766
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 408 118	6 598 158
27	Всего источников собственных средств	40 051 218	30 237 075

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

28	Безотзывные обязательства кредитной организации	285 685 555	244 236 377
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 814 831	6 211 862

Вице-президент

Главный бухгалтер
28 апреля 2011 года



Николаева Н. Ю.

Берингова В. Я.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29034830	1027700431296	2557
			044525202

Отчет о прибылях и убытках

(публикуемая форма) за 2010 год

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15 758 848	15 498 209
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 272 429	716 755
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	8 455 127	10 812 972
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6 031 292	3 968 482
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 493 823	3 578 529
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	153 055	536 896
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 340 768	3 041 633
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13 265 025	11 919 680
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолжности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-825 952	-2 051 009
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 928	-49 135
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12 439 073	9 868 671
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 662	478 326
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 427 446	1 454 429
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 953 439	677 823
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 539 406	3 027 739
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	5 048 836	5 250 876
13	Комиссионные расходы	1 876 832	3 107 979
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимися в наличии для продажи	897	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-167 550	1 483 960

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
17	Прочие операционные доходы	1 788 146	2 058 123
18	Чистые доходы (расходы)	24 858 523	21 191 968
19	Операционные расходы	11 305 039	10 868 127
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 553 484	10 323 841
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3 145 366	3 725 683
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	10 408 118	6 598 158
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 пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 408 118	6 598 158

Вице-президент

Главный бухгалтер

28 апреля 2011 года

Николаева Н. Ю.

Берингова В. Я.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29034830	1027700431296	2557	044525202

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

(публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода		Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
		1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:		27 850 897,0	9 671 637	37 522 534,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 000 000,0		0	1 000 000,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 000 000,0		0	1 000 000,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0		0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0		0	0,0
1.3	Эмиссионный доход	0,0		0	0,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	150 000,0		0	150 000,0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	26 754 508,0	9 725 034	36 479 542,0	
1.5.1	прошлых лет	21 016 766,0	6 598 158	27 614 924,0	
1.5.2	отчетного года	5 737 742,0	3 126 876	8 864 618,0	
1.6	Нематериальные активы	139 841,0	53 397	193 238,0	
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный заем)	0,0		0	0,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы не-надлежащие активы	0,0		0	0,0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0		X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	24,2		X	24,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 771 894,0	356 076	5 127 970,0	
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 096 279,0	191 025	4 287 304,0	
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	20 315,0	60 108	80 423,0	
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	418 325,0	63 202	481 527,0	
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	236 975,0	41 741	278 716,0	

Раздел «Справочно»:

1.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	17 713 269,
в том числе вследствие:		
1.1	выдачи ссуд	14 306 871;
1.2	изменения качества ссуд	1 386 234;
1.3	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 980;
1.4	иных причин	2 016 184.
2.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	17 522 244,
в том числе вследствие:		
2.1	списания безнадежных ссуд	633 752;
2.2	погашения ссуд	13 318 438;
2.3	изменения качества ссуд	1 762 297;
2.4	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	9 304;
2.5	иных причин	1 798 453.

Вице-президент

Главный бухгалтер
28 апреля 2011 года

Николаева Н. Ю.

Берингова В. Я.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29034830	1027700431296	2557	044525202

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) Группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
		3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк»		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «СитиЛизинг»	100,0	100,0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	0	0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	0,0	0,0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	0,0	0,0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	0

Консолидированный балансовый отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участника группы несущественным.

Вице-президент

Главный бухгалтер
28 апреля 2011 года



Николаева Н. Ю.

Берингова В. Я.

Код территории по ОКАТО		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
45	29034830	1027700431296	2557	044525202

Сведения об обязательных нормативах

(публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года

Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>10,0	24,8	24,2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15,0	100,1	80,1
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>50,0	119,8	110,4
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120,0	16,1	25,3
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25,0	Максимальное 20,3 Минимальное 0,7	Максимальное 8,9 Минимальное 0,6
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<800,0	141,6	44,6
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантов и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50,0	0,0	0,0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<3,0	0,9	1,2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25,0	0,0	0,0

Вице-президент

Главный бухгалтер
28 апреля 2011 года

Николаева Н. Ю.

Берингова В. Я.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29034830	1027700431296	2557	044525202

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма) за 2010 год

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период (*)
		3	4

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:	7 433 366	1 914 240
1.1.1	Проценты полученные	15 046 900	15 018 672
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 492 091	-3 587 794
1.1.3	Комиссии полученные	5 048 836	5 250 876
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 876 832	-3 107 979
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	773 462	481 742
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	3 953 439	677 823
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 788 147	2 237 796
1.1.9	Операционные расходы	-12 115 615	-11 741 957
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2 692 880	-3 314 939
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	16 386 226	19 356 992
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-316 849	-1 139 734
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-780 758	-6 570 822
1.2.3	Чистый прирост (снижение) о ссудной задолженности	-33 065 395	15 073 896
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2 152 169	1 769 794
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-15 067 596
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4 849 011	1 947 275
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 359 499	22 892 573
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5 492 887	451 606
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	23 819 592	21 271 232

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период (*)
1	2	3	4
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»	-66 046 574	-51 269 707
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	46 609 981	22 178 112
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	-482 940	-564 472
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	231 391	155 751
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-19 688 142	-29 500 316
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-577 150	-2 678 011
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 554 300	-10 907 095
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	16 296 580	27 203 675
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	19 850 880	16 296 580

(*) С целью обеспечения сопоставимости данных, сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Вице-президент

Главный бухгалтер

28 апреля 2011 года

Николаева Н. Ю.

Берингова В. Я.



Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – «Банк») за 2010 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 17 (семнадцати) листах состоит из:

- › бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- › отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- › отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- › отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- › сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- › сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года;
- › пояснительной записи.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», 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 бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) 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 бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО «КПМГ»
(доверенность от 1 октября 2010 года № 42/10) квалификационный
аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области
банковского аудита № К 003452, без ограничения срока действия

28 апреля 2011 года

Максимова Светлана Анатольевна



Пояснительная записка

к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО КБ «Ситибанк» за 2010 год

Коммерческий банк «Ситибанк» (далее – «Банк») зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в форме Закрытого акционерного общества и имеет генеральную лицензию на право совершения банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2557 от 5 ноября 2001 года. Уставный капитал состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций, которые распределены между существующими акционерами «Ситибанк Овериз Инвестмент Корпорейшн» (США) – 99,9% и «Формост Инвестмент Корпорейшн» (США) – 0,1%, и составляет 1 000 000 000 (один миллиард) рублей. Так как резервный фонд Банка в размере 150 000 000 (ста пятидесяти миллионов) рублей составляет 15% от уставного капитала, отчислений в указанный фонд в течение 2010 года не осуществлялось. Кроме того, согласно решению Общего собрания акционеров, в течение 2010 года прибыль предшествующего года не распределялась.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк имеет 7 филиалов:

- › Санкт-Петербургский Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» – г. Санкт-Петербург;
- › Средневолжский Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» – г. Самара;
- › Уральский Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» – г. Екатеринбург;
- › Приволжский Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» – г. Нижний Новгород;
- › Донской Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» – г. Ростов-на-Дону;
- › Волгоградский Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» – г. Волгоград;
- › Филиал «Башкортостан» ЗАО КБ «Ситибанк» – г. Уфа.

Кроме того по состоянию на вышеуказанную дату в Банке действовал операционный офис в городе Рязани и два представительства в городах Казани и Новосибирске.

В настоящий момент в региональных филиалах (кроме филиала в г. Санкт-Петербурге) предоставляются услуги только розничного бизнеса, что не исключает в дальнейшем присоединения и корпоративного бизнеса. В течение отчетного года для развития сектора работы с частными лицами Банком осуществлялась разработка и внедрение новых продуктов, которые бы в наибольшей степени отвечали все возрастающим потребностям и интересам клиентов Банка. Основными кредитными продуктами данного направления являются: потребительское кредитование, кредитные линии, средства, предоставленные при недостатке средств на счете в форме «свердрафта», а также значительный объем кредитных карт. При оценке кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, Банком используется методика группирования ссудной задолженности в портфели однородных ссуд.

Основной частью стратегии развития Банка является дальнейшее развитие розничных услуг, предоставляемых физическим лицам как в уже существующей филиальной сети, так и в новых регионах. В настоящее время Банком разрабатываются пакеты новых услуг, предлагаемых потенциальным и существующим клиентам, такие как новые виды вкладов со встроенными производными финансовыми инструментами. При этом проводится всесторонний анализ каждого продукта с целью снижения вышеописанного кредитного риска при внедрении продукта, но с одновременным достижением конкурентного преимущества. Указанное направление считается Банком перспективным как для Банка, так и для российского рынка финансовых услуг. Кроме того, одним из перспективных направлений деятельности Банк считает развитие отношений с динамично развивающимися российскими компаниями и кредитными организациями, предприятиями малого и среднего бизнеса. Для поддержания конкурентоспособности в условиях изменяющейся рыночной экономики Банком на постоянной основе разрабатываются и предлагаются новые услуги, направленные на удовлетворение растущих потребностей клиентов.

Кроме розничного бизнеса, традиционными сегментами рынка, где сосредоточены операции Банка, являются кредитование финансовых институтов и юридических лиц, в т.ч. участие в синдикатах, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, факторинг, документарные операции и расчетно-кассовое обслуживание. Банк не прекращает проведение политики диверсификации рисков для избежания концентрации операций в той или иной области рынка путем разработки и внедрения новых продуктов, завоевания новых для Банка секторов экономики. При этом Банк с большой осторожностью подходит к высокорискованным операциям и старается избегать сомнительных и рискован-

ных вложений. Подобная политика позволяет существенно снижать риск потери ликвидности, ценовой и рыночный риски. Снижение указанных рисков происходит также благодаря тому факту, что Банк работает в различных областях финансового рынка, без концентрации на узких сегментах. Кроме того, доходы Банка равномерно распределены между всеми видами операций, что позволяет контролировать риск изменения процентных ставок.

Кредитный портфель Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 января 2011 года составил 128 798 088 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам. Доходы, полученные в 2010 году в виде процентов по кредитным операциям, составили 9 727 556 тыс. рублей, или 14,7% от общей суммы доходов Банка. К числу основных заемщиков Банка традиционно относятся дочерние отделения иностранных компаний, представленных на российском рынке, которые являются клиентами Ситибанка по всему миру, и риски по которым снижаются путем получения гарантов от материнских компаний или отделений Ситибанка, расположенных в группе развитых стран. Почти равнозначным по объему представлен портфель кредитов, предоставленных российским компаниям, к числу которых относятся как крупнейшие корпорации, так и компании средней величины, но обладающие большим потенциалом развития. Управление кредитным риском и риском неплатежеспособности клиентов осуществляется путем подробного финансового анализа потенциальных заемщиков, а также анализа полученного обеспечения. По всем видам ссудной задолженности резервы на возможные потери по ссудам формируются в размере 100% от расчетного резерва, скорректированного на сумму полученного обеспечения.

Традиционно Банк активно участвует в операциях на рынке ценных бумаг. Доходы, полученные от данных операций в 2010 году, составили 8 165 297 тыс. рублей или 12,3 % от общей суммы доходов Банка. Банковский портфель ценных бумаг состоит из вложений в государственные, муниципальные и корпоративные долговые обязательства, а также долговые обязательства нерезидентов. Указанные ценные бумаги приобретаются Банком с целью последующей передачи и отражаются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и как имеющиеся в наличии для продажи.

Для отражения текущей (справедливой) стоимости государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг используется средневзвешенная рыночная цена текущего дня, раскрываемая организатором торговли (Московской Межбанковской Валютной Биржей). Для отражения текущей (справедливой) стоимости корпоративных ценных бумаг в иностранной валюте (Еврооблигации, Евробонды) используется средневзвешенная рыночная цена предыдущего рабочего дня, раскрываемая Международными информационными агентствами (REUTER/BLOOMBERG). В последний рабочий день месяца все имеющиеся на балансе ценные бумаги, подлежащие переоценке, переоцениваются по курсу последнего рабочего дня месяца. Если данные о средневзвешенных рыночных ценах по Евробондам отсутствуют, то в качестве рыночной цены принимается цена спроса (BID), опубликованная Международным информационным агентством Рейтер (REUTER) по состоянию на 17:00 московского времени последнего рабочего дня месяца, а при отсутствии информации на REUTER используется цена спроса (BID) по информации Международного информационного агентства Блумберг (BLOOMBERG) по состоянию на 17:00 московского времени последнего рабочего дня отчетного месяца. В случае, когда текущая справедливая стоимость ценных бумаг за календарный месяц не может быть определена, по данным ценным бумагам создается резерв на возможные потери. Резерв по вложениям, имеющимся в наличии для продажи, формируется на основании мотивированного суждения в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ.

Кроме того, в 2010 году Банком заключались операции как прямого, так и обратного РЕПО. Основными контрагентами Банка по сделкам РЕПО являлись кредитные организации, в том числе ЦБ РФ, и корпоративные клиенты, в частности инвестиционные компании. При этом по всем операциям с ценными бумагами Банком ведется осторожная по рискованности политика, реализуемая путем вложений в безрисковые ценные бумаги, котирующиеся и торгующиеся на Московской Межбанковской Валютной Бирже и крупнейших международных площадках.

Кроме операций с ценными бумагами собственного портфеля в течение 2010 года Банком активно осуществлялись брокерские операции по поручению и за счет клиентов Банка. Данные услуги предоставлялись широкому кругу клиентов: от крупнейших международных инвестиционных корпораций до физических лиц.

Операции на денежном рынке включают в себя наличные и срочные конверсионные операции по поручению клиентов Банка и за свой счет, а также операции с производными финансовыми инструментами, такие как операции СПОТ, ФОРВАРД, СВОП, а также покупка и продажа опционов. В рамках все более увеличивающихся потребностей клиентов в сложных производных финансовых инструментах, Банком разрабатываются такие продукты как процентный СВОП и др. Чистые доходы от данных операций с учетом комиссий по валютным операциям в 2010 году составили

3 953 439 тыс. рублей или 6% от общей суммы доходов Банка (без учета доходов от переоценки и восстановления созданных резервов). Дилерами и отделом внутреннего контроля на постоянной основе проводится многоступенчатый функциональный анализ валютных, ценовых и рыночных рисков. Кроме того, менеджером по управлению кредитными рисками проводится независимый мониторинг указанных рисков.

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

- установление лимитов возможных разрывов ликвидности по срокам активов и пассивов;
- установление лимитов межвалютного финансирования;
- разработка и анализ стрессовых сценариев;
- ежедневный контроль соблюдения коэффициентов (нормативов) ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- определение рыночных индикаторов, которые могут оказать влияние на рыночную ликвидность;
- установление критериев определения значительных источников финансирования (крупных поставщиков денежных средств);
- ежедневная отчетность в рамках модели активов/пассивов Citigroup.

Помимо финансовых рисков, Банком осуществляется мониторинг функциональных рисков. Для покрытия стратегического риска разрабатывается стратегия Банка, в основе которой также лежат принципы единые для всех банков, входящих в структуру корпорации Citigroup. Несмотря на тот факт, что стратегия Банка является неотъемлемой частью стратегии всей группы, специфика работы на российском рынке, несомненно, доминирует при разработке целей и задач Банка. Все стратегические решения принимаются высшим руководством Банка и подлежат обязательному согласованию и утверждению в головном офисе регионального Citibank N.A. в Лондоне.

Технологический риск контролируется Банком следующим образом. В настоящее время в Банке работает несколько операционных систем. В операционной внутрикорпоративной системе Flexcube, единой для большинства банков, входящих в группу Citigroup, бухгалтерский учет ведется в соответствии с общепринятыми принципами учета (US GAAP). Для отражения операций с ценными бумагами Банком разработана система SOBOS. Для отражения операций с физическими лицами в Банке была внедрена операционная система Systematics. Для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями ЦБ РФ разработана операционная система Total Ledger, в которую ежедневно посредством загрузки интерфейсного файла передаются данные из систем Flexcube, SOBOS и Systematics. Вся отчетность, предоставляемая в ЦБ РФ, составляется на базе данных указанной операционной системы. Для подтверждения идентичности данных в системах было разработано и внедрено, как ежедневная процедура, специальное программное обеспечение, позволяющее сверять остатки на балансовых счетах. Кроме того, технологический риск контролируется Банком в момент приобретения новых программных продуктов путем обязательного тестирования сотрудниками информационного отдела Банка.

Операционные и накладные расходы (риск неэффективности) контролируются Финансовым управлением Банка в соответствии с внутренними положениями, разработанными и используемыми Банком. Данным управлением разрабатывается бюджет на 12 месяцев с разбивкой по месяцам, который утверждается руководством Банка и доводится до сведения структурных подразделений. Дополнительный контроль за выполнением бюджета на ежемесячной основе осуществляется сотрудниками Финансового управления. Превышение расходов над запланированными происходит только после рассмотрения и утверждения руководством Банка, что, в свою очередь, значительно снижает риск возникновения несанкционированных расходов.

При внедрении новых продуктов и технологий (внедренческий риск) Банком производится всесторонний и подробный анализ продукта, для разработки которого назначается команда по проекту. В данную команду входят представители различных отделов Банка, вовлеченных в процесс, что позволяет провести полный анализ нового продукта, включая информационное обеспечение, маркетинговые перспективы продвижения продукта, финансовые оценки и риски возможных потерь. Процедуры, разработанные данной командой, проходят согласование и утверждение с руководителем всех подразделений Банка, напрямую или опосредованно связанных с указанным продуктом.

Учетная политика Банка соответствует требованиям, изложенным в Положении ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

ской Федерации». В Учетную политику Банка на 2010 год по сравнению с Учетной политикой 2009 года не было внесено существенных изменений.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета с целью повышения достоверности оценки имущественного состояния и финансовых результатов в отчетном году не было.

Основные средства Банка учитываются на счетах по стоимости, которая включает в себя первоначальную стоимость, определяемую исходя из фактически произведенных затрат, и стоимость переоценки. Амортизация основных средств начисляется и относится на расходы Банка ежемесячно, исходя из установленных норм амортизации (износа) на полное восстановление, согласно действующему законодательству. Начисление амортизации объектов основных средств производится с применением линейного или нелинейного метода. Банк применяет линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую - десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов. К остальным основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2008 года, Банк применяет нелинейный метод начисления. Ко всем основным средствам, введенным в эксплуатацию после 1 января 2008 года, применяется линейный метод начисления амортизации.

Нематериальные активы отражаются на счетах в размере затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, и относится на счета по учету расходов в момент передачи в эксплуатацию.

В целях подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 декабря 2010 года. Кроме того, по состоянию на 1 января 2011 года была проведена инвентаризация кассы во всех филиалах и отделениях Банка. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами.

Банком осуществляется работа по получению письменных подтверждений остатков по счетам клиентов. По всем счетам клиентов (расчетным, ссудным, текущим, корреспондентским, накопительным, депозитным и др.) 13 января 2011 года Банк разослал выписки по лицевым счетам с остатками на 1 января 2011 года. Сверка по межбанковским кредитам и депозитам осуществляется Банком по системе SWIFT. Также Банком осуществлена выверка требований и обязательств по срочным и наличным сделкам, отраженным в разделе «Г» Плана счетов.

Банком приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности по средствам в расчетах. Указанная сверка была оформлена двусторонними актами со всеми поставщиками и подрядчиками. Длительность нахождения дебиторской задолженности на балансе Банка полностью соответствует характеру отражаемых операций. Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года отсутствует.

Структура дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года:

№ п/п	№ балансовых счетов	Вид дебиторской задолженности	Сумма тыс. руб.	Процентное соотношение дебиторской задолженности к общей величине дебиторской задолженности, %
1	30221	Незавершенные операции кредитной организации	175 214	14,29
2	47423	Требования по оплате предоставленных банковских услуг	695 162	56,69
3	60302	Расчеты по налогам и сборам	56 234	4,59
4	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	9 947	0,81
5	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	4 279	0,35
6	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	227 793	18,57
7	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	52 876	4,31
8	60323	Расчеты с прочими дебиторами	4 811	0,39
Итого:			1 226 316	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают средства, депонированные в РКЦ для подкрепления операционных касс (220 000 тыс. рублей), учтенные на балансовом счете 47423, а также начисленные комиссии за оказанные депозитарные услуги, услуги по торговому финансированию, учтенные на балансовом счете 47423, срок оплаты которых приходится после отчетной даты (192 714 тыс. рублей).

Остаток по балансовому счету 60312 в сумме 227 793 тыс. рублей сформирован с учетом операций СПОД, проведенных в период с 1 января 2011 года по 28 марта 2011 года на основании полученных первичных документов за 2010 год, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

Структура кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года:

№ п/п	№ балансо-вых счетов	Вид кредиторской задолженности	Сумма тыс. руб.	Процентное соотношение кредиторской задолженности к общей величине кредиторской задолженности, %
1	30222	Незавершенные операции кредитной организации	1 268 258	42,11
2	47422	Обязательства по оплате банковских услуг	1 157 303	38,43
3	60301	Расчеты по налогам и сборам	117 788	3,91
4	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	587	0,02
5	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	7 096	0,24
6	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	347 055	11,52
7	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	106 561	3,54
8	60322	Расчеты с прочими кредиторами	6 878	0,23
Итого:			3 011 526	100,00

Основную долю в составе кредиторской задолженности (927 667 тыс. рублей) составляет сумма незавершенных операций с ОАО «Сбербанк России», учтенная на балансовом счете 30222, а также обязательства по расчетам с платежными системами «VISA» и «Master Card» (754 246 тыс. рублей), учтенные на балансовом счете 47422. Незначительную долю (15,29%) в структуре кредиторской задолженности занимают расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами с учетом начисленных расходов за декабрь 2010 года, в том числе в качестве СПОД, срок оплаты которых в соответствии с договорами приходится на 2011 год (460 494 тыс. рублей).

Для определения прибыли по основным операциям в 2010 году Банком использовался метод начисления доходов и расходов. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся. Отчетным периодом для признания доходов и расходов установлен календарный год. Для пропорционального распределения доходов и расходов в отчетном периоде контрольным временным интервалом для отражения доходов и расходов определен календарный месяц. Проценты по размещенным средствам Банка начисляются операционной системой ежедневно. Комиссионные сборы, подлежащие уплате Банку, относятся на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их оплаты.

С целью оптимизации и увеличения эффективности операционной деятельности Банком принимаются следующие допущения:

- существенность для полученных/уплаченных комиссий по кредитным и прочим операциям устанавливается в эквиваленте 100 000 долларов США, т.е. суммы комиссий меньше установленного эквивалента могут относиться на счета доходов/расходов единовременно, независимо от того, за какой временной интервал они получены/уплачены;
- расходы на зарплату отражаются по мере начисления, командировочные и представительские расходы отражаются на день их утверждения;
- амортизация отражается не позднее последнего рабочего дня месяца, налоги и сборы – не позднее сроков, установленных для их уплаты;
- признание расходов по предоплаченным услугам аренды, учитываемым на счетах расходов будущих периодов, производится ежемесячно за период фактически оказанных услуг аренды;
- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;
- начисленный доход по операциям с клиентами и контрагентами Банка, классифицированным в первую, вторую и третью категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», признается определенным;

-
- при изменении категории качества ссуды или актива (требования) в более низкую неполученные, но отраженные по балансу доходы со счетов доходов не списываются. При повышении категории качества ссуды или актива (требования), по которым неопределенность в получении дохода отсутствует, производится отнесение на доходы всех сумм, причитающихся к получению на дату переклассификации;
 - определенность по получению Банком работ и услуг действует начиная с даты принятия работ, услуг.

По результатам работы за 2010 год Банком получена прибыль в сумме 10 408 118 тыс. рублей после налогообложения и с учетом событий после отчетной даты. Указанная прибыль отражена Банком на балансовом счете 70801 «Прибыль прошлого года».

В течение 2010 года из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе в сумме 3 145 366 тыс. рублей, скорректированные с учетом событий после отчетной даты.

Согласно требованиям Указания ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» событиями после отчетной даты были отражены следующие операции (наиболее значимые):

- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 10 803 321 тыс. рублей;
- возврат налога на прибыль за 2010 год в размере 162 620 тыс. рублей;
- расходы по хозяйственным операциям и прочие неоперационные расходы Банка в размере 683 911 тыс. рублей;
- восстановление ранее созданного резерва по премиальным выплатам работникам по итогам работы за 2010 год в размере 126 088 тыс. рублей;
- перенос остатков по счетам 707 на счет 70801 «Прибыль прошлого года в размере» 10 408 118 тыс. рублей.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренные указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями), необходимые для отражения сути проводимых Банком операций.

Также следует отметить, что данные годового отчета за 2010 год являются сопоставимыми с данными за 2009 год.

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

Вице-президент

Главный бухгалтер
28 апреля 2011 года



Николаева Н. Ю.

Берингова В. Я.

КОНТАКТЫ

ЗАО КБ «Ситибанк», 125047, Россия, г. Москва, ул. Гашека, д. 8–10 стр. 1, +7 (495) 725-1000



Электронная версия годового отчета

www.citibank.ru/russia/citigroup/rus/ann_report.htm

Информация о Citi в России

www.citibank.ru

Информация о Citi в мире

www.citigroup.com

Напечатано на FSC сертифицированной бумаге, изготовленной из древесины ответственно управляемых лесов.