



ЗАО КБ «Ситибанк»
Годовой отчет 2012



2	Обращение Президента банка
5	Миссия
5	Принципы
6	Citi в России
8	Обслуживание корпоративных клиентов
11	Обслуживание частных клиентов
12	Награды
12	Рейтинги
14	События 2012 года
30	Социальная ответственность
38	Правление
39	Совет директоров
40	Консолидированная финансовая отчетность (МСФО)
90	Годовой бухгалтерский отчет (РСБУ)

Обращение Президента банка

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

Прошедший год был особенно значимым для ЗАО КБ «Ситибанк». В 2012 году Citi праздновал двухсотлетие. Не только для нас, в России, но и для всех подразделений банка в мире этот юбилей стал прекрасным поводом вспомнить богатую историю Citi, его впечатляющие достижения. Каждая веха в истории Citi – это живой пример того, как финансовые институты создают возможности для экономического роста и технологического прогресса.

В минувшем году Citi отметил 20-летие своего московского представительства и десятую годовщину запуска розничного бизнеса в России. Citi пришел в Россию в период экономической и политической нестабильности, но мы оставались верны принципам ответственного ведения бизнеса, всегда помогавшим Citi добиваться успеха. И мы построили здесь эффективный банк, которому доверяют клиенты и партнеры. Мы всегда были уверены в потенциале банковского сектора в России и опираемся на это видение сегодня, продолжая развивать здесь свой бизнес.

Восстановление российской экономики в 2012 году продолжилось, хотя ее рост замедлился по сравнению с динамикой 2011 года, когда основные экономические показатели достигли докризисного уровня. Тем не менее, наш бизнес в России хорошо развивался как в корпоративном, так и в розничном секторе и по итогам года принес доход свыше одного миллиарда долларов США. Итоговые результаты также были очень весомыми: ЗАО КБ «Ситибанк» сообщил о чистой прибыли в размере 287 миллионов долларов США (в соответствии с МСФО).



Среди важных достижений 2012 года – очень хорошие результаты работы банка на рынках долгового капитала. При участии Citi прошли 18 крупнейших размещений долговых ценных бумаг на общую сумму порядка 16 миллиардов долларов США, в том числе размещение бессрочных еврооблигаций ВТБ, которое журнал Euromoney назвал сделкой года в СНГ, Центральной и Восточной Европе. По версии журнала, Citi является ведущим в мире банком в сегменте российских долговых ценных бумаг.

Говоря о крупных сделках прошлого года, нельзя не отметить присутствие банка практически во всех отраслях российской экономики. В нефтегазовом секторе: банк консультировал «Роснефть» в ходе сделки по приобретению ТНК-ВР на сумму 56 миллиардов долларов США и профинансировал саму сделку, ставшую, безусловно, знаковой для России. В телекоммуникационном секторе: Citi был букраннером крупнейшего с 2010 года первичного размещения акций «МегаФона» на сумму 1,7 миллиарда долларов США, а также организовал размещение еврооблигаций «Вымпелкома» на сумму 2,2 миллиарда долларов США. В судостроении: Citi совместно с Bank of America Merrill Lynch предоставил «Совкомфлоту» заем в размере 140 миллионов долларов США для финансирования строительства танкера. В авиации: банк организовал финансирование лизинговых сделок, в результате которых «Аэрофлот» получил три новых самолета Airbus 321-200, а «ЭйрБриджКарго» – два новых Boeing 747-8Fs. В угольной промышленности: банк организовывал заем для российского угольного гиганта «СУЭК» на сумму 200 миллионов долларов США. В сталелитейной промышленности: Citi выступил организатором размещения еврооблигаций «Северстали» на сумму 750 миллионов долларов США. В секторе финансов: Citi стал организатором размещения дебютного выпуска индексированных облигаций Международной финансовой корпорации (IFC) на сумму 13 миллиардов рублей. Это было самое крупное заимствование в рублях, когда-либо проводившееся на российском рынке международной финансовой организацией.

Наш розничный бизнес не только вырос, но и качественно изменился. С момента его запуска в России прошло десятилетие, и сегодня Citi обслуживает уже более миллиона россиян, в том числе более 25 000 клиентов сегмента Citigold. В прошедшем году Citi открыл первый в России центр Citigold Private Client, предложив состоятельным клиентам премиальное банковское обслуживание в самом отделении, а также широкий спектр эксклюзивных и персонализированных услуг.

Мы совершили настоящий прорыв в нашей уникальной программе бонусных кредитных карт Citi Select, запущенной в конце 2011 года. В 2012 году наши розничные клиенты собрали в общей сложности

около 300 миллионов бонусных баллов, которые они обменяли на продукты и услуги компаний-партнеров на общую сумму в 10 миллионов рублей. Таким образом, популярность и эффективность нашей программы лояльности можно считать доказанной.

Как и в предыдущие годы, деятельность Citi не раз была отмечена профессиональным сообществом. По результатам ежегодного опроса клиентов журнал Euromoney назвал Citi лучшим банком на рынке валютнообменных операций в России и СНГ. Высокую результативность банка на рынках долгового капитала отметил журнал International Financial Review, назвавший Citi лучшим организатором облигационных размещений в развивающихся странах Европы, Ближнего Востока и Африки, и EMEA Finance, признавший Citi лучшим инвестиционным банком в СНГ. Журнал Global Finance выделил Citi как лучший корпоративный/институциональный интернет-банк в России. В начале 2012 года Citi также стал единственным банком в России, получившим наивысшую оценку устойчивости капитала среди 30 крупнейших российских банков по версии рейтингового агентства Standard & Poor's, а уже в конце года, подводя его итоги, журнал Forbes назвал Citi самым надежным банком в России.

Citi продолжает и расширяет социально ориентированные программы в России. В прошлом году мы вновь увеличили инвестиции в эту сферу, причем сконцентрировали усилия на приоритетных направлениях, таких как повышение финансовой грамотности, развитие предпринимательства и образование молодежи.

Одним из самых ярких событий прошлого года стало проведение специальной выставки «Алтай в Москве», где были представлены работы мастеров, участников совместной программы Citi и Всемирного фонда дикой природы (WWF). Идея программы состоит в том, чтобы поощрить развитие малого бизнеса, который рассматривается как инструмент устойчивого развития региона. Жителей отдаленных районов Алтая обучают основам предпринимательства в сфере экотуризма, проводят конкурсы бизнес-планов. Помогая им создать постоянные источники дохода, которые не нарушают баланс окружающей среды, программа работает на сохранение уникальной природы России.

Среди других наших проектов – обучающий курс по социальному предпринимательству в Высшей школе менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета, общероссийский ежегодный конкурс «Премии Фонда Citi в области микропредпринимательства», международный журналистский конкурс Citi Journalistic Excellence Award, обучающая программа для старшеклассников из неблагополучных семей, которая помогает ребятам успешно окончить школу и поступить в вузы и колледжи.

Миссия

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 более 1000 городов, 160 стран и миллионы людей.

Мы – ваш глобальный банк.
Мы – Citi.

Принципы

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.

Продолжая добрую традицию, мы в очередной раз отметили Международный день волонтера. В июне более 500 наших сотрудников, члены их семей и друзья провели субботний день, работая на благо местного сообщества. В этом году мы старались уделить особое внимание одиноким пожилым людям. В рамках нашей юбилейной благотворительной акции помощь получили более 1000 пожилых людей из разных регионов России.

За выдающиеся результаты 2012 года мы должны поблагодарить многих людей: наших клиентов, потому что они доверяют нам свои деньги и приглашают участвовать в амбициозных, интересных проектах; наших партнеров, потому что мы ценим их вклад в наши лучшие в своем классе продукты и услуги; государственные регулирующие организации, которые поддерживают стабильность на рынках. И, наконец, но не в последнюю очередь, мы благодарны нашей замечательной команде в Москве, в Санкт-Петербурге, в Рязани и в других городах России за их профессионализм, преданность своему делу и ответственную работу.

Мы вступаем в третье десятилетие нашего присутствия на российском рынке, сохраняя стремление развивать бизнес в России. Мы сочетаем глубокое понимание местного рынка, преимущества глобального охвата и экспертное знание своего дела и хотим приносить пользу нашим клиентам, обществу и стране в целом. Чтобы достичь этой цели, мы будем привлекать лучших в своем деле профессионалов, которых в России так много, ведь мы знаем, что в конечном счете именно лучшие люди помогают нам быть такими, какие мы есть.

Спасибо вам за поддержку и преданность.

С уважением

Зденек Турек

Главный управляющий Citi в России
Глава подразделения Citi в странах Центральной и Восточной Европы

Citi в России

В 1916 году Citi, называвшийся в то время National City Bank (NCB), организовал выпуск государственных облигаций Российской империи для поддержки правительства в период Первой мировой войны.

Citi получил разрешение на присутствие в СССР, было открыто представительство в Москве, но в период войны в Афганистане офис опять был закрыт.

Citi выстоял в период кризиса в России (в то время как многие другие международные банки ушли с российского рынка) и расширил сеть своего присутствия.

1916

1917-20

1970-80

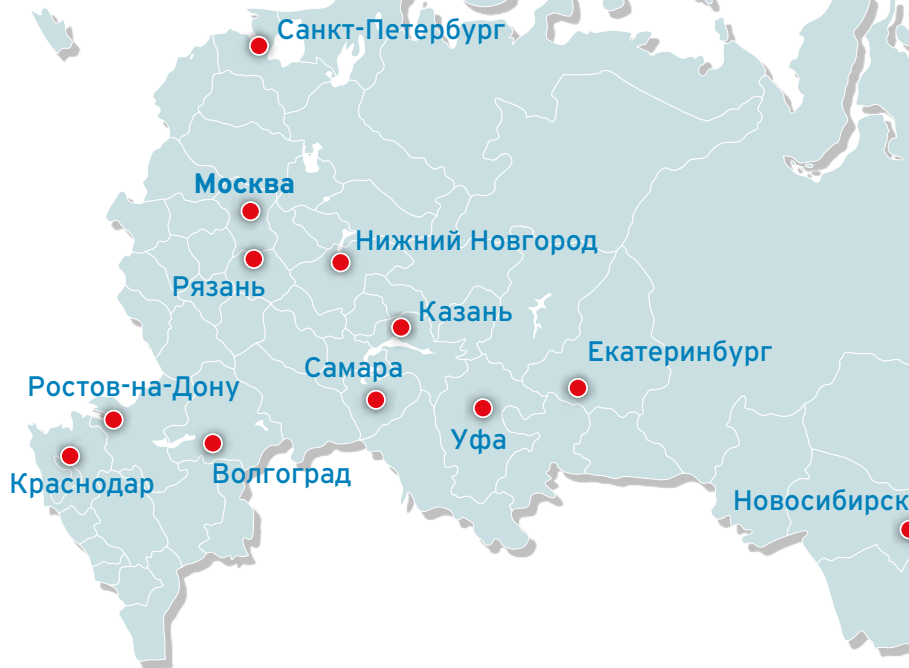
1992

1998

Открыты представительства в Санкт-Петербурге, Москве и Владивостоке. В 1920 году все представительства были закрыты.

1 октября 1992 года Citi открыл представительство в Москве, а уже 1 ноября 1993 года компания получила лицензию для ведения банковской деятельности в России.

50 отделений
12 городов России
550 банкоматов
4000 сотрудников



Citi открыл в Москве первое отделение по работе с частными клиентами.

Citi приобрел российский депозитарный бизнес ABN AMRO.

Расширение сети своего присутствия в России – от Санкт-Петербурга до Новосибирска.

Банк HSBC выбрал Citi своим банком-партнером по сворачиванию розничного бизнеса в России, и розничные клиенты HSBC в Москве и Санкт-Петербурге смогли перевести свои банковские счета на обслуживание в Citi.

2002

2003

2005

2005-07

2010

2011

2012

Citi первым в России предложил возможность подачи заявки на оформление банковских услуг в режиме онлайн.

200 лет Citi.

20 лет в России с момента своего возвращения в 1992 году.

10 лет розничному бизнесу.

2010 год стал для Citi Россия знаменательным: число частных клиентов банка превысило 1 000 000 россиян.

1
КЛИЕНТОВ
—
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

МИЛЛИОН



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.

Обслуживание корпоративных клиентов

Citi является одним из крупнейших банков в России по количеству корпоративных клиентов и объему активов. Citi предоставляет услуги по управлению денежными средствами в глобальном масштабе более чем 3000 ведущим российским и международным компаниям, а также консультирует многих из них по вопросам реализации планов международных приобретений.

Выступая в качестве консультанта корпоративных клиентов, Citi 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 промышленные гиганты страны, ведущие международные и новые российские компании, а также крупные финансовые учреждения. Citi обеспечивает им доступ к полному ассортименту банковских услуг и предоставляет комплексные решения финансовых вопросов.



14 **\$ трлн** **29** **\$ млрд**
Ценных бумаг на хранении на сумму
расчетные операции

Доля кошелька корпоративного инвестиционного бизнеса Citi в России и СНГ повысилась до 9,7% по сравнению с 6,8% в 2011 году, и составила 329 млн долларов США.

164 **\$ млрд** **3**
депозитарных операций **ТОРГОВЫХ КРЕДИТОВ**
ТЫСЯЧИ



7

сделок по слияниям
и поглощениям
в 2012 году,
включая крупнейшую сделку
в регионе СНГ – покупку ТНК-ВР
компанией «Роснефть».

#1

среди
организаторов
выпусков
на рынках
долгового
капитала в России.

Проведено
IPO компании
«МегаФон» –
крупнейшее в России
с 2010 года.

ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
МИЛЛИОН

Корпоративным клиентам Citi предлагает:

- комплексные финансовые консультационные услуги и услуги по привлечению капитала;
- управление денежными потоками, валютнообменные операции, торговое финансирование, хранение ценных бумаг, клиринг и кредитование;
- управление валютной позицией, инвестиционным портфелем ценных бумаг и ликвидностью банка;
- казначейские услуги;
- услуги на рынках ценных бумаг;
- полный спектр документарных услуг;
- обеспечение финансирования торговых операций;
- услуги по управлению оборотным капиталом и рисками;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- депозитарные услуги и многое другое.

2002

Ситибанк открывает в Москве первое отделение по работе с частными клиентами.

2005

Ситибанк первым в России выпускает кредитные карты с льготным периодом кредитования.

2010

Число клиентов Ситибанка в России превысило 1 миллион.

10

лет

розничному бизнесу Citi в России

2003

Ситибанк первым в России предлагает возможность подачи заявки на оформление банковских услуг в режиме онлайн.

Ситибанк становится первым банком, который предлагает своим VIP-клиентам программу индивидуального финансового планирования.

2007

Ситибанк становится первым банком в России, предлагающим кредитные карты Cash Back.

Ситибанк открывает филиалы в Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге и Нижнем Новгороде.

более **500** **ТЫСЯЧ**
владельцев
кредитных карт



Обслуживание частных клиентов

ЗАО КБ «Ситибанк» начал работу по обслуживанию физических лиц, открыв первый розничный дополнительный офис в Москве в 2002 году. Сейчас Citi обслуживает более одного миллиона клиентов по всей России.

Частным клиентам Citi доступны услуги банка в более чем 50 отделениях и свыше чем 550 банкоматах, а также посредством сервисов CitiPhone и Citibank Online. В России Citi насчитывает более миллиона клиентов, в том числе более 500 тысяч 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.

Сегодня Citi предлагает физическим лицам следующие продукты и услуги:

2011

Ситибанк приобрел розничный портфель HSBC.

2012

Ситибанк запускает первую собственную программу лояльности Citi Select.

- кредитные карты с льготным периодом кредитования;
- кредиты на неотложные нужды;
- инвестиционные продукты;
- текущие и сберегательные счета в разных валютах;
- зарплатные проекты для предприятий;
- банковское обслуживание через интернет Citibank Online;
- мобильную версию интернет-банка Citi Mobile;
- круглосуточную телефонную банковскую систему обслуживания CitiPhone;
- систему SMS-оповещения о счетах и транзакциях Citibank Alerting Service;
- эксклюзивный пакет банковских услуг класса премиум Citigold и многое другое.

Награды



Рейтинги

Fitch Ratings (18.01.2012)

Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден **на уровне BBB+, прогноз – «Стабильный».**

Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден **на уровне F2.**

Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден **на уровне AAA (rus), прогноз – «Стабильный».**

Рейтинг поддержки подтвержден **на уровне 2.**

Рейтинг устойчивости **bb+.**

Индивидуальный рейтинг C/D.



Citi включен в **список самых надежных банков России** по версии журнала Forbes.

Топ-20 банков
Народного рейтинга портала banki.ru.

Первое место
среди 20 крупнейших банков России по темпу прироста активов по версии газеты «Коммерсантъ».

10-е место
по прибыльности среди банков России по версии газеты «Коммерсантъ».

Агентство Standard & Poor's признало Citi единственным банком в России с **наивысшим уровнем устойчивости капитала**.

Сделка для компании «Вымпелком», организованная Citi, получает **множество наград**



Трехтраншевое размещение облигаций компании «Вымпелком» на сумму 2,2 миллиарда долларов США было признано сделкой года в регионе EMEA по версии издания International Financing Review, сделкой года 2011 по версии Euromoney и лучшей сделкой первичного размещения еврооблигаций в 2011 году по версии Cbonds. На данный момент эта сделка является крупнейшим корпоративным размещением облигаций в России и первым размещением части облигаций по плавающему курсу.



Citi получил **наивысшую** **оценку устойчивости** капитала в исследовании S&P

STANDARD
& POOR'S

Рейтинговое агентство Standard & Poor's опубликовало исследование российских финансовых институтов, одним из ключевых пунктов которого является оценка капитала российских банков в рамках скорректированной на риск (RACF) методики оценки капитала. ЗАО КБ «Ситибанк» стал единственным среди 30 крупнейших российских банков, получившим наивысшую оценку устойчивости капитала.





Краснодар стал третьим городом присутствия Ситибанка в Южном федеральном округе после Волгограда и Ростова-на-Дону. Всего же банк представлен в двенадцати городах России.



Жители Краснодара получили доступ к самым современным банковским продуктам и технологиям Ситибанка, сообщает пресс-служба банка.



Ситибанк приходит в Краснодар

Банк предоставляет полный спектр розничных продуктов и услуг: круглосуточное банковское обслуживание по телефону CitiPhone; интернет-банк; кредитные карты, включая ко-брендинговые проекты, например с одной из крупнейших мировых программ для часто летающих пассажиров Miles&More Lufthansa и с крупнейшим авиаперевозчиком России, компанией «Аэрофлот»; карты cash-back; потребительские кредиты наличными на сумму до 750 тыс. руб.; пакет банковских услуг CitiOne и эксклюзивный банковский сервис Citigold. Также Ситибанк будет обслуживать компании региона в рамках зарплатных проектов.



Совкомфлот, Citi и Bank of America Merrill Lynch подписали **7-летнее** кредитное соглашение

Bank of America
Merrill Lynch

В здании Российского морского регистра судоходства на Дворцовой набережной в Санкт-Петербурге состоялась торжественная церемония подписания знакового соглашения между Citi, Bank of America Merrill Lynch и Совкомфлотом о финансировании строительства двух танкеров VLCC в размере 140 миллионов долларов США на срок 7 лет. Поставка строящихся судов ожидается в 2013 году.



ЗАО КБ «Ситибанк» и ВТБ Капитал Управление активами подписывают **соглашение о партнерстве**



Клиенты Ситибанка теперь могут инвестировать в 14 открытых паевых инвестиционных фондов под управлением ВТБ Капитал Управление активами.





Citi и SMBC выступили организаторами знаковой сделки для одного из крупнейших в мире производителей угля

ОАО «СУЭК», Citi и SMBC подписали соглашение о 6-летнем предэкспортном структурированном срочном займе на сумму 200 миллионов долларов США под гарантию японского экспортно-кредитного агентства NEXI. Средства, привлеченные в результате этой знаковой сделки, в рамках которой NEXI впервые обеспечивает страховое покрытие (Overseas Untied Loan Insurance for Natural Resources and Energy) по кредиту угледобывающей компании, будут направлены на рефинансирование проектов по развитию Тугнуйского угольного разреза и обогатительной фабрики в Бурятии, а также угольного терминала в порту «Ванино» в Хабаровском крае.



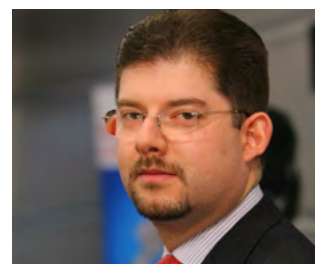


Citi занял первое место в конкурсе журнала Global Finance

Citi был назван лучшим корпоративным/институциональным интернет-банком во всех странах своего присутствия в Центральной и Восточной Европе, включая Россию, Казахстан и Украину, в первом туре ежегодного конкурса «Лучшие международные интернет-банки» издания Global Finance. Банк стал победителем в 14 номинациях, в том числе в категориях «Лучший онлайн-банк по управлению ликвидностью» и «Лучший банк по предоставлению услуг в сфере управления инвестициями».



Михаил Бернер возглавил розничный банк Citi в России



Впервые ключевой пост в бизнесе по обслуживанию частных лиц банка занял российский менеджер. В своей новой роли Михаил отвечает за стратегию развития всех направлений розничного бизнеса, включая потребительское кредитование, управление частным капиталом, обслуживание сотрудников корпоративных клиентов, электронный бизнес, сеть отделений и другие каналы дистрибуции.



«МегаФон» назначил Citi одним из организаторов своего первичного размещения акций



Citi выступил организатором первичного размещения акций ОАО «МегаФон», прошедшего на Лондонской бирже и ММВБ. Данное IPO было признано рекордным по ряду показателей: крупнейшая сделка первичного размещения акций с 2010 года, крупнейшая сделка первичного размещения акций на Лондонской бирже и вторая по величине в регионе EMEA в 2012 году.



Citi стал спонсором **IV Российского финансового форума**, организованного газетой «Ведомости»

Ежегодный финансовый форум «Ведомостей» по праву считается одним из ключевых событий года для финансового сообщества. На Форуме собралось много представителей финансовых отделов крупнейших российских и международных компаний, регуляторов и государственных чиновников. Вот уже второй год подряд Citi выступает одним из спонсоров этого мероприятия.







Розничный банк Citi в России отмечает 10-летний юбилей

Именно в ноябре 2002 года было открыто первое отделение банка по работе с физическими лицами «На Павелецкой». Первыми клиентами банка стали сотрудники международных корпораций – клиентов Citi в России.



Социальная ответственность

Мы содействуем экономическому развитию и расширению доступа к финансовым услугам людей с низкими доходами, чтобы они могли улучшить уровень своей жизни. Приоритетные направления наших социальных инвестиций в России:

Финансовая грамотность

Увеличение числа людей, владеющих навыками учета персональных финансов, накапливающих и сохраняющих свои средства

Микро-финансирование

Расширение спектра финансовых продуктов, способствующее вовлечению людей в систему финансовых услуг

Распределение грантов Фонда Citi в России за 2012 год

585 000 долларов США

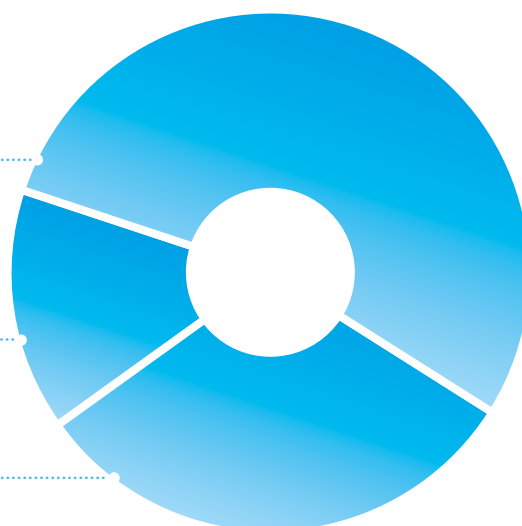
Поддержка предпринимательства и микрофинансирования

160 000 долларов США

Образование молодежи

340 000 долларов США

Финансовая грамотность



76,5 миллиона долларов США

общая сумма Фонда Citi в 2012 году во всем мире

В Россию в 2012 году Фонд Citi направил 1 085 000 долларов США, что вместе с благотворительными пожертвованиями Citi Россия составило более **1 300 000 долларов США**.

Развитие предпринимательства

Увеличение количества микро- и малых предприятий, которые создают новые источники дохода и рабочие места

Образование молодежи

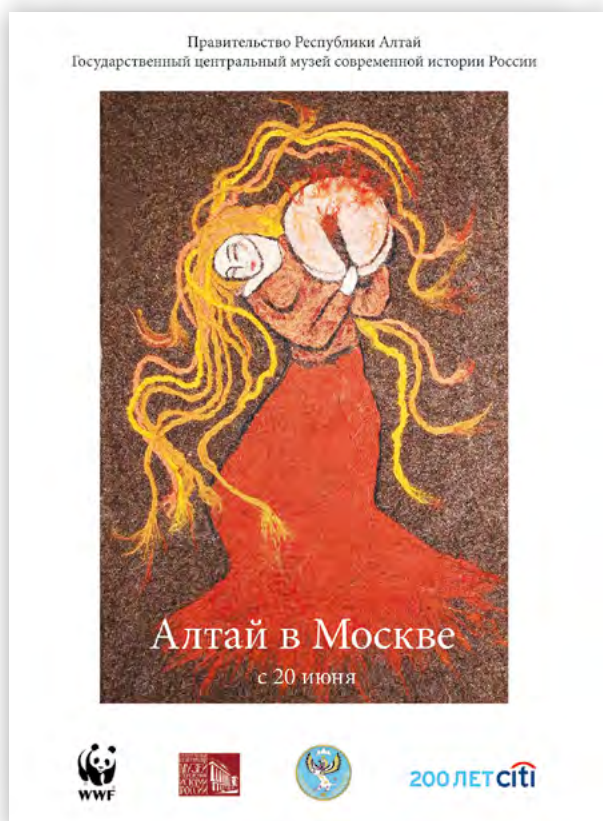
Увеличение числа молодых людей в возрасте 13–25 лет, способных получить среднее или высшее образование, трудоустроиться с зарплатой не ниже прожиточного минимума

более **9**

миллионов долларов США
на социальные
инвестиции
в России
с 2001 года



Основные мероприятия и достижения



- Премии Фонда Citi в области микропредпринимательства
- Национальный отчет «Глобальный мониторинг предпринимательства»
- Выставка работ мастеров из Республики Алтай, участников программы WWF и Фонда Citi по развитию экотуризма
- Запуск обучающих курсов по социальному предпринимательству совместно с Высшей школой менеджмента Санкт-Петербурга
- Итоги двухлетней совместной программы «Развитие экотуризма в Горном Алтае и Западной Тыве», целью которой является обучение местного населения основам предпринимательства и предоставление микрозаймов, которые помогут начать свой бизнес, направленный на сохранение природы Алтая (экотуризм в среду обитания аргали и снежного барса, производство сувениров и изделий из войлока, увеличение поголовья скота и т. д.)
- Программа для студентов колледжей
- Программа для школьников из неблагополучных семей





Выставка «Алтай в Москве»



Тренинги в Республике Алтай



Студенты колледжей на практике



Студенты колледжей на практике



Агафия Маркова из Республики Саха (Якутия) – победитель конкурса «Предприниматель года 2012»



Премии Фонда Citi в области микропредпринимательства с 2005 года



Юбилейная благотворительная акция

В год своего двухсотлетия Citi Россия провел специальную благотворительную акцию под условным названием «200 счастливых стариков». Совместно с благотворительным фондом «Старость в радость» мы оказали помощь более 1000 пожилых людей из разных регионов.

Благотворительная акция включала в себя материальную помощь учреждениям, где проживают одинокие пожилые люди, а также адресную помощь старикам. Сотрудники Citi России активно участвовали в осуществлении этой акции: посещали дома престарелых, собирали средства на нужды пожилых, оказывали материальную помощь, общались с пожилыми людьми, вместе пели песни и пили чай.



Волгоград



Санкт-Петербург



Самара

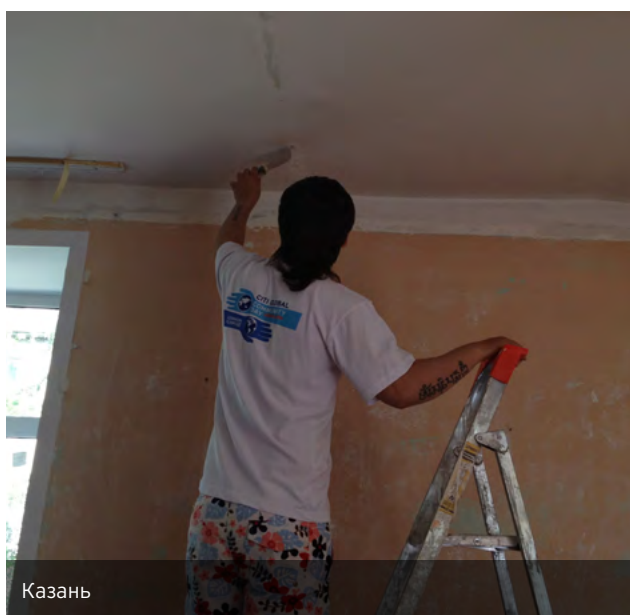
Волонтерство

Мы поощряем сотрудников в их стремлении участвовать в деятельности благотворительных организаций. Многие сотрудники Citi занимаются волонтерством круглый год. Но раз в год мы отмечаем Международный день волонтера Citi, присоединяясь к сотрудникам из других стран. В 2012 году более 700 сотрудников Citi в России и СНГ и их единомышленников присоединились к 100 тысячам коллег из 92 стран мира в рамках седьмого ежегодного Международного дня волонтера Citi. По традиции добровольцы сконцентрировали внимание на оказании помощи детским учреждениям, а также пожилым людям в рамках юбилейной благотворительной акции Citi под условным названием «200 счастливых стариков».

Сотрудники Citi организовали 25 социальных проектов в 12 городах присутствия банка. Для волонтеров, которые регулярно участвуют в таких мероприятиях, это возможность почувствовать единение с коллегами в стремлении оказать помощь нуждающимся в ней людям.



Рязань



Казань



Санкт-Петербург



Санкт-Петербург



Екатеринбург



Уфа

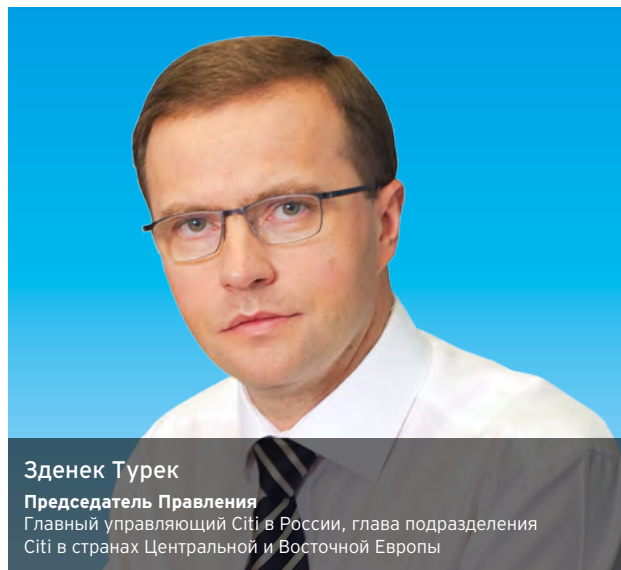


Москва



Москва

Правление



Зденек Турек

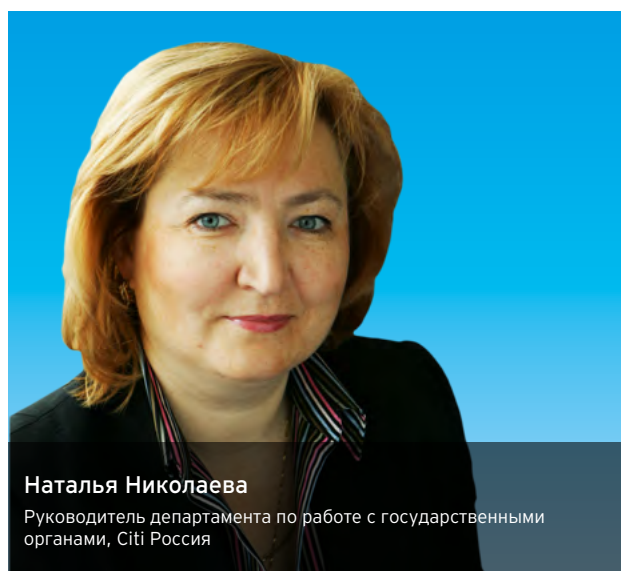
Председатель Правления

Главный управляющий Citi в России, глава подразделения Citi в странах Центральной и Восточной Европы



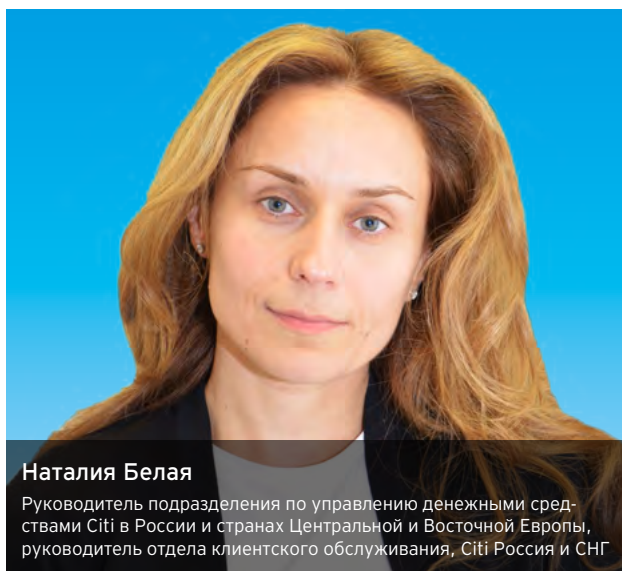
Руслан Беляев

Управляющий филиалом Citi в Санкт-Петербурге



Наталья Николаева

Руководитель департамента по работе с государственными органами, Citi Россия



Наталья Белая

Руководитель подразделения по управлению денежными средствами Citi в России и странах Центральной и Восточной Европы, руководитель отдела клиентского обслуживания, Citi Россия и СНГ



Сергей Коротков


Руководитель департамента розничного бизнеса, Citi Россия

Совет директоров




Андрей Курилин

Председатель Совета директоров
Исполнительный директор Citi по России




Аллан Леви

Главный финансовый директор, Citi Россия и СНГ
(до сентября 2012 года)




Амит Сах

Глава дирекции по работе с частными клиентами, Citi Россия
(до ноября 2012 года)



Ричард Смит

Руководитель департамента по обеспечению нормативно-правового соответствия, Citi Россия, Украина, Казахстан, Турция, Греция и Израиль



Михаил Бернер

Глава дирекции по работе с частными клиентами, Citi Россия
(с ноября 2012 года)

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

Международные стандарты финансовой отчетности

Аудиторское заключение	41
Отчет о совокупном доходе за 2012 год	42
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года	43
Отчет о движении денежных средств за 2012 год	44
Отчет об изменениях в капитале за 2012 год	46
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год	47
1. Введение	47
2. Принципы составления финансовой отчетности	47
3. Основные положения учетной политики	48
4. Процентные доходы и процентные расходы	58
5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	59
6. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	59
7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	60
8. Общехозяйственные и административные расходы	60
9. Расход по налогу на прибыль	60
10. Денежные и приравненные к ним средства	62
11. Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	63
12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	64
13. Кредиты клиентам	67
14. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	72
15. Основные средства	73
16. Деловая репутация (гудвил)	74
17. Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	74
18. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	74
19. Текущие счета и депозиты клиентов	75
20. Передача финансовых активов	75
21. Прочие обязательства	75
22. Акционерный капитал	75
23. Управление рисками	76
24. Забалансовые обязательства	83
25. Условные обязательства	84
26. Операции со связанными сторонами	85
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	86
28. Управление капиталом	87
29. Средние эффективные процентные ставки	88
31. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	

Аудиторское заключение



Акционеру и Совету Директоров ЗАО КБ «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО КБ «Ситибанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Лукашова Н.В.,
Директор,
доверенность от 1 октября 2010 года № 41/10,
квалификационный аттестат № 01-000456
ЗАО «КПМГ»
Москва, Российская Федерация

14 мая 2013 года



Аудируемое лицо: ЗАО Коммерческий банк «Ситибанк». Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 1 ноября 1993 года № 2557. Перерегистрировано как Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» 5 ноября 2001 года. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700431296 14 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 00480345. Место нахождения аудируемого лица: Российская Федерация, 125047, город Москва, улица Гашека, дом 8-10, строение 1.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии. Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432. Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Отчет о совокупном доходе за 2012 год

	Примечания	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Процентные доходы	4	22 328 386	18 422 399
Процентные расходы	4	(5 282 013)	(3 259 376)
Чистый процентный доход		17 046 373	15 163 023
Комиссионные доходы	5	7 829 172	6 998 151
Комиссионные расходы	5	(3 288 314)	(2 637 603)
Чистый комиссионный доход		4 540 858	4 360 548
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	6	794 001	296 471
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	4 727 336	3 639 754
Прочие доходы		630 359	550 666
Всего непроцентных доходов		10 692 554	8 847 439
Валовая прибыль		27 738 927	24 010 462
Резерв под обесценение кредитов	13	(992 616)	(634 855)
Резерв по прочим операциям		(80 108)	-
Общехозяйственные и административные расходы	8	(15 539 558)	(13 137 299)
Прибыль до налогообложения		11 126 645	10 238 308
Расход по налогу на прибыль	9	(2 207 642)	(1 670 955)
Прибыль		8 919 003	8 567 353
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)			
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		1 624 387	(1 244 562)
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		11 358	(519 810)
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1 635 745	(1 764 372)
Всего совокупного дохода		10 554 748	6 802 981

Финансовая отчетность утверждена Советом Директоров Банка 14 мая 2013 года.

Зденек Турек
Президент



Джонатан Уоррен
Финансовый директор

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Примечания	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	32 444 363	12 962 671
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 390 210	3 228 478
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	11	55 305 443	52 363 735
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	18 685 909	14 257 135
Кредиты клиентам	13	111 200 800	90 301 385
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	14	106 477 154	110 909 290
Прочие активы		2 646 030	3 344 439
Основные средства	15	1 970 155	2 310 128
Деловая репутация (гудвил)	16	199 779	199 779
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	-	2 724
Всего активов		332 319 843	289 879 764
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	6 668 676	5 302 378
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	17	18 202 094	2 391 495
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	28 672 143	23 855 089
Текущие счета и депозиты клиентов	19	220 519 125	207 133 007
Прочие обязательства	21	4 352 911	3 285 426
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	59 427	-
Всего обязательств		278 474 376	241 967 395
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	2 099 023	2 099 023
Добавочный капитал	22	1 227 310	1 227 310
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		450 878	(1 184 867)
Нераспределенная прибыль		50 068 256	45 770 903
Всего капитала		53 845 467	47 912 369
Всего обязательств и капитала		332 319 843	289 879 764

Зденек Турек
Президент



Джонатан Уоррен
Финансовый директор

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет о движении денежных средств за 2012 год

	Примечания	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		29 483 811	24 339 228
Проценты и комиссии уплаченные		(8 609 559)	(5 825 268)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		2 470 729	979 189
Чистые поступления от операций с ценными бумагами		825 271	268 142
Прочие поступления		641 461	550 666
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам		(14 947 704)	(12 404 139)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		9 864 009	7 907 818
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Средства в Центральном банке Российской Федерации		(161 732)	(1 333 198)
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		(3 084 450)	3 465 443
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		(2 812 404)	1 060 168
Кредиты клиентам		(22 355 353)	(30 068 213)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		5 831 876	(31 413 400)
Прочие активы		96 377	(651 578)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации		15 810 599	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		4 976 844	(572 729)
Текущие счета и депозиты клиентов		17 285 116	22 875 464
Прочие обязательства		1 551 112	314 276
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		27 001 994	(28 415 949)
Налог на прибыль уплаченный		(2 421 550)	(1 531 318)
Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности		24 580 444	(29 947 267)

	Примечания	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Чистое приобретение основных средств		(151 195)	(588 982)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(151 195)	(588 982)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(4 621 650)	-
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(4 621 650)	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		19 807 599	(30 536 249)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(325 907)	(426)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		12 962 671	43 499 346
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	10	32 444 363	12 962 671

Зденек Турек
Президент




Джонатан Уоррен
Финансовый директор


Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Отчет об изменениях в капитале за 2012 год

	Акционерный капитал тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Резерв по пере- оценке финансо- вых instrumen- тов, имеющих- ся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределен- ная прибыль тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	2 099 023	1 227 310	579 505	37 203 550	41 109 388
Прибыль за период	-	-	-	8 567 353	8 567 353
Прочий совокупный убыток					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(1 244 562)	-	(1 244 562)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(519 810)	-	(519 810)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(1 764 372)	-	(1 764 372)
Всего совокупного дохода за период	-	-	(1 764 372)	8 567 353	6 802 981
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 099 023	1 227 310	(1 184 867)	45 770 903	47 912 369
Прибыль за период	-	-	-	8 919 003	8 919 003
Прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	1 624 387	-	1 624 387
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	11 358	-	11 358
Всего прочего совокупного дохода	-	-	1 635 745	-	1 635 745
Всего совокупного дохода за период	-	-	1 635 745	8 919 003	10 554 748
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(4 621 650)	(4 621 650)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 099 023	1 227 310	450 878	50 068 256	53 845 467


Зденек Турек
Президент




Джонатан Уоррен
Финансовый директор

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

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 2012 года Банк также имел филиалы в Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Волгограде и Уфе, осуществляющие предоставление банковских услуг физическим лицам. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк стал участником государственной системы страхования вкладов Российской Федерации 3 февраля 2005 года.

Банк зарегистрирован по адресу Российская Федерация, 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1.

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года официальные курсы составили 30,3727 рублей за 1 доллар США и 32,1961 рублей за 1 доллар США соответственно.

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

(г) Деловая репутация (гудвил)

Деловая репутация (гудвил) возникает в результате приобретения дочерних предприятий.

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.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость деловой репутации (гудвила) в части, относящейся к проданному предприятию.

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

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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 Примечании 13.

(е) Изменения учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2012 года, Банк ретроспективно применяет поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» – «Передача финансовых активов», которые относятся к раскрытию информации о передаче финансовых активов и направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Данные поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

3. Основные положения учетной политики

Далее изложены основные положения учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Указанные положения учетной политики последовательно применялись Банком во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений, описанных выше. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка 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 в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

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

(в) 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.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- 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 ожидалось 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк 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 Банк:

- 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
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк 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 Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих 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 имеющих 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 финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк 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 процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной 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 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.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. 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.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (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, Банк 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, Банк 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 основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены 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 Банка 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 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 Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, 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 прочий совокупный доход в составе капитала (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 капитала, 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 процентной 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.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он 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 Банк 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 Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) 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 (далее – «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в 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 Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(г) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов 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 процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках и других финансовых институтов 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 процентной ставки.

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

(д) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в 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.

(е) 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 Банку 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 процентной ставки, который отражает постоянную норму рентабельности (окупаемости) вложений.

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку 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 предполагаемого 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

(ж) 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»). Банк 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 Банк не рассматривал 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 определяет 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 Банк 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 Банком 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 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 приведенной 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 отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода 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 составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости 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 увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(iv) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость деловой репутации (гудвила) оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования 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, возмещаемая стоимость 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 возмещаемую стоимость.

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 возмещаемой 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 финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения деловой репутации (гудвила), не восстанавливаются.

(з) Резервы

Резервы отражаются в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резерв определяется 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 периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) 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 прочего совокупного дохода или операций с акционером, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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 на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль 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 предприятия, в случае, когда материнское предприятие 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 на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, 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 на прибыль 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 на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации требований по отложенному налогу на прибыль.

(к) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

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

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

(л) Обязательства кредитного характера

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк 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.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

(н) Изменения представления данных

Следующие реклассификации были сделаны в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года для сопоставимости представления отчета о финансовом положении с представлением данных по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Эффект от реклассификаций в отчете о финансовом положении может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.	Ранее представленные данные	Реклассификации	Пересмотренные данные
АКТИВЫ			
Касса	5 624 817	(5 624 817)	-
Денежные и приравненные к ним средства	-	12 962 671	12 962 671
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	3 228 478	3 228 478
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 754 149	(3 754 149)	-
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых института	59 175 918	(6 812 183)	52 363 735

Руководство приняло решение не представлять отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года ввиду того, что эффект от указанных выше реклассификаций на представление финансовой отчетности является несущественным.

(о) 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 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк 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 Банка.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года) вводит ряд существенных изменений в МСФО (IAS) 19. Во-первых, исключается «правило коридора», поэтому все изменения текущей стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и справедливой стоимости активов пенсионного плана будут признаваться незамедлительно при их возникновении. Во-вторых, поправка устраняет существующую для предприятий возможность признавать все изменения обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и активов пенсионного плана в составе прибыли или убытка. В-третьих, ожидаемый доход по активам пенсионного плана, признаваемый в составе прибыли или убытка, будет рассчитываться на основании ставки, используемой для дисконтирования обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами. Пересмотренный стандарт подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее, разрешается также досрочное применение. Пересмотренный стандарт, как правило, применяется ретроспективно.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре

2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	10 607 716	8 473 890
По финансовым инструментам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи	8 964 951	7 781 115
По счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	2 755 719	2 167 394
	22 328 386	18 422 399
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	4 278 784	2 935 863
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	1 003 229	323 513
	5 282 013	3 259 376

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	2 263 878	1 867 346
Обслуживание пластиковых карт в течение года	1 015 592	871 495
Комиссии от страховых компаний	966 748	843 936
Выдача гарантий и аккредитивов	943 226	885 868
Снятие наличных денежных средств	726 043	721 610
Расчетные операции по пластиковым картам	607 380	409 318
Депозитарные услуги	432 543	482 550
Несвоевременное погашение задолженности по кредитным картам	260 808	264 074
Брокерские услуги	152 217	217 341
Кассовые операции	132 320	122 518
Инвестиционные фонды	116 279	137 291
Прочие	212 138	174 804
	7 829 172	6 998 151
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	1 678 534	1 302 025
Франчайзинговые операции	425 176	293 944
Комиссии страховым компаниям	330 003	324 295
Инкассация	300 255	252 547
Получение гарантий	130 935	115 632
Расчеты по таможенным картам	95 741	147 514
Прочие	327 670	201 646
	3 288 314	2 637 603

6. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Реализованная и нерезализованная чистая прибыль (убыток) от финансовых инструментов, предназначенных для торговли	808 198	(353 291)
Реализованный чистый (убыток) прибыль от финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	(14 197)	649 762
	794 001	296 471

7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Прибыль от сделок типа «спот» с иностранной валютой и нерезализованные курсовые разницы	3 008 365	3 571 153
Прибыль от срочных сделок с иностранной валютой	1 718 971	68 601
	4 727 336	3 639 754

8. Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Вознаграждение сотрудников и расходы на социальное страхование	5 976 545	5 282 652
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	2 873 406	1 984 738
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 375 119	1 113 835
Арендные платежи	1 155 327	1 076 560
Ремонт и эксплуатация	559 969	385 835
Затраты на аутсорсинг	838 921	645 053
Амортизация	485 864	544 634
Информационные и телекоммуникационные услуги	326 261	202 862
Реклама и маркетинг	300 555	515 540
Страхование	297 725	188 081
Командировочные расходы	102 292	102 321
Безопасность	65 237	67 861
Профессиональные услуги	39 058	146 065
Прочие	1 143 279	881 262
	15 539 558	13 137 299

9. Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	2 592 222	1 531 318
(Возврат) расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(384 580)	139 637
Всего расхода по налогу на прибыль	2 207 642	1 670 955

В 2012 и 2011 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.

	2012 год тыс. руб.		2011 год тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения	11 126 645		10 238 308	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2 225 329	20%	2 047 662	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	386 790	4%	268 488	3%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(404 477)	(4%)	(360 889)	(4%)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	(148 542)	(1%)
Доходы, не облагаемые налогом на прибыль	-	-	(135 764)	(1%)
Расход по налогу на прибыль	2 207 642	20%	1 670 955	17%

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию 31 декабря 2011 года.

Изменение величины временных разниц за периоды, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(264 725)	155 865	-	(108 860)
Кредиты клиентам	(96 921)	17 879	-	(79 042)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	334 011	-	(446 731)	(112 720)
Прочие активы	(215 645)	233 830	-	18 185
Основные средства	28 828	(4 003)	-	24 825
Прочие обязательства	217 176	(18 991)	-	198 185
	2 724	384 580	(446 731)	(59 427)

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(149 323)	(115 402)	-	(264 725)
Кредиты клиентам	(138 862)	41 941	-	(96 921)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(107 082)	-	441 093	334 011
Прочие активы	(138 628)	(77 017)	-	(215 645)
Основные средства	26 008	2 820	-	28 828
Прочие обязательства	209 155	8 021	-	217 176
	(298 732)	(139 637)	441 093	2 724

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода может быть представлено следующим образом.

тыс. руб.	2012 год			2011 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	2 068 279	(443 892)	1 624 387	(1 555 703)	311 141	(1 244 562)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	14 197	(2 839)	11 358	(649 762)	129 952	(519 810)
Прочий совокупный доход	2 082 476	(446 731)	1 635 745	(2 205 465)	441 093	(1 764 372)

10. Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Касса	5 940 441	5 624 817
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	13 619 031	525 671
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
Другие члены «Ситигрупп»	6 398 591	394 830
Прочие российские банки и финансовые институты		
- Группа ММВБ	4 170 173	4 811 147
- Прочие банки и финансовые институты	461 107	381 282
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 618 073	997 604
Крупные российские банки	236 947	227 320
Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	12 884 891	6 812 183
	32 444 363	12 962 671

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными или обесцененными.

11. Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Кредиты и депозиты		
Крупные российские банки	16 397 153	14 807 737
Прочие российские банки и финансовые институты	16 238 447	17 858 056
Другие члены «Ситигруп»	9 025 822	14 585 148
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 531 730	492 154
	43 193 152	47 743 095
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		
Крупные российские банки	11 005 490	2 047 934
Прочие финансовые институты	1 106 801	1 332 440
Прочие российские банки	-	1 240 266
	12 112 291	4 620 640
	55 305 443	52 363 735

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имел просроченных или обесцененных кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», составила 13 190 252 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 4 772 538 тыс. руб.).

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по кредитам 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 кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
ОАО Российский сельскохозяйственный банк	15 076 385	-
Ситибанк, Джерси	7 593 280	-
Ситибанк, Лондон	-	14 585 148
	22 669 665	14 585 148

12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	9 770 203	7 301 361
Облигации ОАО ФСК ЕЭС	370 599	61 016
Облигации ОАО Российский сельскохозяйственный банк	353 301	272 750
Облигации Внешэкономбанка	200 442	-
Облигации ОАО Газпромнефть	127 852	23 746
Облигации ОАО Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	97 157	189 045
Облигации Центринвестбанка	35 721	-
Облигации Вымпелкома	31 032	-
Облигации ОАО Внешторгбанк	13 476	249 690
Облигации Ренессанс капитала	10 716	-
Облигации ОАО ОТП Банк	9 703	139 081
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	6 946	4 600
Облигации ЗАО Кредит Европа Банк	4 766	8 898
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	3 537	3 127
Облигации банка Уралсиб	2 740	-
Облигации ОАО Газпром	-	21 133
Облигации ЗАО Банк Русский Стандарт	-	3 532
	11 038 191	8 277 979
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	7 501 346	5 947 300
Процентные свопы	146 372	31 856
	7 647 718	5 979 156
	18 685 909	14 257 135

Финансовые активы, предназначенные для торговли, не являются просроченными или обесцененными.

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	6 522 304	5 253 253
Процентные свопы	146 372	49 125
	6 668 676	5 302 378

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года большинство договоров купли-продажи иностранной валюты и процентных свопов были заключены с другими членами «Ситигруп».

Процентные свопы

	Номинальная стоимость тыс. руб.	2012 год Справедливая стоимость	
		Актив тыс. руб.	Обязательство тыс. руб.
Процентные свопы	36 647 678	146 372	(146 372)

	Номинальная стоимость тыс. руб.	2011 год Справедливая стоимость	
		Актив тыс. руб.	Обязательство тыс. руб.
Процентные свопы	45 004 361	31 856	(49 125)

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 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	2012 год			2011 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласно договору
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку фунтов стерлингов за доллары США	264 883	-	0,62	286 549	(8 492)	0,63
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за фунты стерлингов	237 506	188	1,61	557	(1)	1,54
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за евро	1 304 010	609	1,32	1 445 102	54 268	1,35
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за доллары США	2 457 401	(1 445)	0,75	7 944 147	(475 694)	0,73
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за российские рубли	17 690 335	(19 991)	0,03	9 407 846	115 589	0,03
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за доллары США	6 824 773	10 951	30,42	4 093 320	(15 845)	32,01
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за российские рубли	1 646 608	2 765	0,02	9 096 325	36 133	0,02
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за евро	1 206 858	1 272	40,27	541 795	(9 470)	41,69
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку японских йен за доллары США	900	(4)	86,03	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку шведских крон за доллары США	41	-	6,48	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку датских крон за доллары США	994	4	5,65	206	-	5,74
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за фунты стерлингов	27 377	45	49,09	-	-	-

	2012 год			2011 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласно договору
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку фунтов стерлингов за евро	-	-	-	650	2	0,84
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку швейцарских франков за доллары США	-	-	-	145 224	(5 727)	0,90
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за казахские тенге	-	-	-	1 039 251	4 836	0,01
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку норвежских крон за доллары США	-	-	-	1 086	-	6,02
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку польских злотых за доллары США	-	-	-	1 667	13	3,42
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за швейцарские франки	-	-	-	609	1	1,06
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку чешских крон за доллары США	-	-	-	1 388	(1)	19,93
Беспоставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	6 894 603	193 986	31,74	7 040 445	(363 476)	30,68
Беспоставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	2 615 150	(34 312)	0,03	1 263 122	16 032	0,03
Беспоставочные срочные сделки на покупку долларов США за евро	57 929 184	1 326 076	1,35	-	-	-
Беспоставочные срочные сделки на покупку евро за доллары США	59 361 182	(1 324 559)	0,74	-	-	-
Беспоставочные срочные сделки на покупку российских рублей за евро	736 949	9 826	41,32	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за евро	10 165 706	(537 048)	1,25	9 166 823	(422 472)	1,25
Поставочные срочные сделки на покупку евро за доллары США	11 093 870	280 936	0,77	7 212 640	(327 784)	0,74
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	76 720 284	(3 098 825)	0,03	72 859 480	3 378 072	0,03
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	77 241 713	3 596 151	32,79	71 302 297	(2 070 233)	31,62
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за евро	22 633 741	347 953	41,52	30 445 471	15 231	42,03
Поставочные срочные сделки на покупку евро за российские рубли	19 073 297	210 135	0,02	13 832 889	760 844	0,02
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за фунты стерлингов	303 117	4 412	49,96	286 345	(587)	49,88
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за швейцарские франки	115 778	(6 257)	1,04	100 206	(4 703)	1,04
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за российские рубли	127 979	(3 709)	0,03	114 675	4 347	0,03

	2012 год			2011 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средневзвешенный курс сделки согласно договору
Поставочные срочные сделки на покупку казахских тенге за российские рубли	690 204	(3 914)	4,92	1 035 254	9 032	4,65
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за швейцарские франки	241 499	9 225	34,90	194 255	4 438	36,29
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за доллары США	219 651	4 799	0,93	20 369	(306)	0,93
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за российские рубли	69 415	(3 558)	0,02	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за доллары США	237 669	(193)	0,62	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку японских иен за доллары США	485 001	(32 099)	80,60	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за казахские тенге	686 355	(4 376)	0,01	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за японские иены	452 456	49 999	0,40	-	-	-

13. Кредиты клиентам

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты транснациональным корпорациям	55 184 200	49 941 538
Кредиты российским крупным коммерческим предприятиям	17 335 257	9 994 269
	72 519 457	59 935 807
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	21 601 639	18 816 316
Кредитные карты	17 629 656	14 675 903
Ипотечные кредиты	570 092	702 803
Кредиты сотрудникам	22 420	14 668
Овердрафты	11 131	12 790
	39 834 938	34 222 480
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	112 354 395	94 158 287
Резерв под обесценение	(1 153 595)	(3 856 902)
	111 200 800	90 301 385

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов за 2012 и 2011 годы.

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	3 856 902	3 562 778
Чистое создание резерва в течение года	992 616	634 855
Списания	(3 695 923)	(340 731)
Величина резерва по состоянию на конец года	1 153 595	3 856 902

Качество кредитов юридическим лицам

Банк проанализировал свой портфель кредитов юридическим лицам и не выявил кредитов, которые имеют признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

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

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отно- шению к сумме кредитов до вы- чета резерва под обесценение
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Кредиты транснациональным корпорациям				
Стандартные необесцененные кредиты	55 184 200	480 102	54 704 098	0,9
Кредиты российским крупным коммерческим предприятиям				
Стандартные необесцененные кредиты	17 335 257	150 817	17 184 440	0,9
Всего кредитов юридическим лицам	72 519 457	630 919	71 888 538	0,9

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отно- шению к сумме кредитов до вы- чета резерва под обесценение
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Кредиты транснациональным корпорациям				
Стандартные необесцененные кредиты	49 941 538	499 415	49 442 123	1,0
Кредиты российским крупным коммерческим предприятиям				
Стандартные необесцененные кредиты	9 994 269	99 943	9 894 326	1,0
Всего кредитов юридическим лицам	59 935 807	599 358	59 336 449	1,0

Банк оценивает резерв под обесценение исходя из исторических потерь по данным видам кредитов и создает коллективный резерв в размере 0,9% на покрытие будущих потерь.

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 2012 года была бы на 718 885 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2011 года: 593 365 тыс. руб.).

Анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов юридическим лицам

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов юридическим лицам за 2012 и 2011 годы.

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	599 358	315 665
Чистое создание резерва в течение года	31 561	287 864
Списания	-	(4 171)
Величина резерва по состоянию на конец года	630 919	599 358

Качество кредитов физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	20 903 940	81 901	20 822 039	0,4
Просроченные на срок менее 30 дней	458 300	32 846	425 454	7,2
Просроченные на срок 30-59 дней	90 247	23 294	66 953	25,8
Просроченные на срок 60-89 дней	80 015	27 574	52 441	34,5
Просроченные на срок 90-120 дней	68 909	45 288	23 621	65,7
Просроченные на срок более 120 дней	228	228	-	100,0
Всего потребительских кредитов	21 601 639	211 131	21 390 508	1,0
Кредитные карты				
Непросроченные	16 968 754	35 876	16 932 878	0,2
Просроченные на срок менее 30 дней	306 228	34 569	271 659	11,3
Просроченные на срок 30-59 дней	105 573	38 784	66 789	36,7
Просроченные на срок 60-89 дней	72 626	38 394	34 232	52,9
Просроченные на срок 90-119 дней	58 334	42 339	15 995	72,6
Просроченные на срок 120-149 дней	45 739	36 693	9 046	80,2
Просроченные на срок 150-180 дней	39 345	36 209	3 136	92,0
Просроченные на срок более 180 дней	33 057	33 057	-	100,0
Всего кредитных карт	17 629 656	295 921	17 333 735	1,7
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	550 709	138	550 571	0,0
Просроченные	19 383	10 311	9 072	53,2
Всего ипотечных кредитов	570 092	10 449	559 643	1,8
Кредиты сотрудникам				
Непросроченные	22 420	225	22 195	1,0
Всего кредитов сотрудникам	22 420	225	22 195	1,0
Овердрафты				
Непросроченные	5 002	310	4 692	6,1
Просроченные	6 129	4 640	1 489	75,7
Всего овердрафтов	11 131	4 950	6 181	44,5
Всего кредитов физическим лицам	39 834 938	522 676	39 312 262	1,3

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	15 218 098	8 069	15 210 029	0,1
Просроченные на срок менее 30 дней	407 305	5 497	401 808	1,3
Просроченные на срок 30-59 дней	100 273	7 757	92 516	7,7
Просроченные на срок 60-89 дней	70 464	6 783	63 681	9,6
Просроченные на срок 90-120 дней	55 708	8 601	47 107	15,4
Просроченные на срок более 120 дней	2 964 468	2 964 468	-	100,0
Всего потребительских кредитов	18 816 316	3 001 175	15 815 141	15,9
Кредитные карты				
Непросроченные	14 148 851	25 575	14 123 276	0,2
Просроченные на срок менее 30 дней	205 197	19 863	185 334	9,7
Просроченные на срок 30-59 дней	83 829	24 877	58 952	29,7
Просроченные на срок 60-89 дней	60 375	25 261	35 114	41,8
Просроченные на срок 90-119 дней	48 629	29 416	19 213	60,5
Просроченные на срок 120-149 дней	41 775	27 654	14 121	66,2
Просроченные на срок 150-180 дней	35 265	28 780	6 485	81,6
Просроченные на срок более 180 дней	51 982	51 982	-	100,0
Всего кредитных карт	14 675 903	233 408	14 442 495	1,6
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	680 056	1 249	678 807	0,2
Просроченные	22 747	15 560	7 187	68,4
Всего ипотечных кредитов	702 803	16 809	685 994	2,4
Кредиты сотрудникам				
Непросроченные	12 630	126	12 504	1,0
Просроченные	2 038	1 475	563	72,4
Всего кредитов сотрудникам	14 668	1 601	13 067	10,9
Овердрафты				
Непросроченные	6 839	469	6 370	6,9
Просроченные	5 951	4 082	1 869	68,6
Всего овердрафтов	12 790	4 551	8 239	35,6
Всего кредитов физическим лицам	34 222 480	3 257 544	30 964 936	9,5

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

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

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 физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 393 123 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2011 года: 309 649 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов физическим лицам за 2012 год.

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты сотрудникам	Овердрафты	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	3 001 175	233 408	16 809	1 601	4 551	3 257 544
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов в течение года	518 759	449 633	(6 360)	(1 376)	399	961 055
Списания	(3 308 803)	(387 120)	-	-	-	(3 695 923)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	211 131	295 921	10 449	225	4 950	522 676

В течение 2012 года Банк поменял политику создания резервов под обесценение кредитов физическим лицам. Согласно новой политике Банка потребительские кредиты с просрочкой более 120 дней списываются за счет резерва.

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов физическим лицам за 2011 год.

	Потребительские кредиты	Кредитные карты	Ипотечные кредиты	Кредиты сотрудникам	Овердрафты	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на начало года	2 939 366	292 237	5 070	6 424	4 016	3 247 113
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение кредитов в течение года	61 809	270 955	11 739	(4 823)	7 311	346 991
Списания	-	(329 784)	-	-	(6 776)	(336 560)
Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец года	3 001 175	233 408	16 809	1 601	4 551	3 257 544

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Физические лица	39 834 938	34 222 480
Производство	25 618 727	27 156 390
Торговля	27 074 837	19 895 954
Телекоммуникации	8 847 131	4 415 173
Энергетика	251 698	836 990
Прочие	10 727 064	7 631 300
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	112 354 395	94 158 287
Резерв под обесценение	(1 153 595)	(3 856 902)
	111 200 800	90 301 385

Анализ обеспечения

Анализ обеспечения по кредитам юридическим лицам

Кредиты, выданные транснациональным корпорациям чистой балансовой стоимостью 48 282 584 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 42 145 349 тыс. руб.) обеспечены гарантиями от материнских компаний и/или других членов «Ситигрупп», а кредиты транснациональным корпорациям чистой балансовой стоимостью 6 421 514 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 7 296 774 тыс. руб.) не имеют обеспечения. Кредиты, выданные российским крупным коммерческим предприятиям, не имеют обеспечения.

Анализ обеспечения по кредитам физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредитные карты, овердрафты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 559 643 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 685 994 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

В течение 2012 года Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам физическим лицам (2011 год: не приобретал).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер более половины выдаваемых Банком 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

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
НЕОБРЕМЕНЕННЫЕ ЗАЛОГОМ		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	74 438 210	101 393 300
Облигации ОАО Российский сельскохозяйственный банк	3 910 323	3 151 728
Облигации Внешэкономбанка	3 370 495	-
Облигации Правительства Московской области	1 620 713	-
Облигации ОАО Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	1 323 331	313 173
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	1 079 862	1 074 690
Еврооблигации ОАО Внешторгбанк	844 988	953 256
Еврооблигации ОАО Газпром	699 010	1 048 079
Облигации ОАО Российские железные дороги (РЖД)	413 319	-
Еврооблигации Сберегательного банка Российской Федерации	108 657	-
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	16 162	18 331
Облигации Правительства города Москвы	-	327 617
Облигации ОАО Газпром	-	69 839

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Долевые ценные бумаги		
Акции Национального бюро кредитных историй	4 410	4 410
ОБРЕМЕНЕННЫЕ ЗАЛОГОМ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	18 571 250	-
Облигации ОАО Российский сельскохозяйственный банк	76 424	-
ОБРЕМЕНЕННЫЕ ЗАЛОГОМ ПО КРЕДИТАМ ТИПА «ОВЕРНАЙТ»		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства города Москвы	-	1 881 468
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	-	381 601
Облигации ОАО Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	-	291 798
	106 477 154	110 909 290

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

15. Основные средства

	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу тыс. руб.	Оборудование тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Фактические затраты			
По состоянию на 1 января 2012 года	2 554 159	3 165 031	5 719 190
Поступления	43 129	108 066	151 195
Выбытия	-	(121 925)	(121 925)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	2 597 288	3 151 172	5 748 460
Амортизация			
По состоянию на 1 января 2012 года	(984 262)	(2 424 800)	(3 409 062)
Начисленная амортизация	(225 130)	(260 734)	(485 864)
Выбытия	-	116 621	116 621
По состоянию на 31 декабря 2012 года	(1 209 392)	(2 568 913)	(3 778 305)
Балансовая стоимость			
по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 387 896	582 259	1 970 155

	Земля, здания и капитальные затраты по арендованному имуществу тыс. руб.	Оборудование тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Фактические затраты			
По состоянию на 1 января 2011 года	2 364 101	3 043 714	5 407 815
Поступления	208 372	380 610	588 982
Выбытия	(18 314)	(259 293)	(277 607)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 554 159	3 165 031	5 719 190
АМОРТИЗАЦИЯ			
По состоянию на 1 января 2011 года	(758 348)	(2 129 134)	(2 887 482)
Начисленная амортизация	(225 914)	(318 720)	(544 634)
Выбытия	-	23 054	23 054
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(984 262)	(2 424 800)	(3 409 062)
Балансовая стоимость			
по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 569 897	740 231	2 310 128

16. Деловая репутация (гудвил)

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

17. Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	18 202 094	-
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	-	2 391 495
	18 202 094	2 391 495

18. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	15 217 882	12 340 874
Срочные депозиты	13 454 261	11 514 215
	28 672 143	23 855 089

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и депозитам банков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Ситибанк, Лондон	-	5 042 466
ОАО Внешторгбанк	-	3 000 341
	-	8 042 807

19. Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	166 428 156	146 550 769
Срочные депозиты	54 090 969	60 582 238
	220 519 125	207 133 007

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

20. Передача финансовых активов

	Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	
	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	18 647 674	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	18 202 094	-

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечании 14. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

21. Прочие обязательства

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Расчеты	2 895 564	1 298 831
Начисленные расходы	1 358 986	1 481 500
Кредиторская задолженность по налогам	43 525	393 203
Прочая кредиторская задолженность	54 836	111 892
	4 352 911	3 285 426

22. 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 2012 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.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, от 26 декабря 2012 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере

4 621 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 4 621 650 тыс. руб. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигруп Недерландс Б.В.» 27 декабря 2012 года.

23. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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 Банк осуществлял деятельность 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 применением 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 Банк создал иерархическую структуру Кредитных Комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению 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.

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

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

В дополнение к вышеописанному Банк 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 Банком, 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.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям. При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения. Ограничения метода оценки 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

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, так как его процентные активы и обязательства имеют различные сроки погашения 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 Банк подвержен риску вследствие различных подходов к установлению различных процентных ставок, таких как ЛИБОР или МосПрайм. Процедуры по управлению риском изменения процентных ставок направлены на оптимизацию чистого процентного дохода в соответствии с общей стратегией бизнеса Банка.

Торговые позиции Банка представлены различными финансовыми инструментами. Деятельность Банка в целом осуществляется в соответствии с требованиями его клиентов. Основываясь на оценке требований клиентов, Банк 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 Банком для спекулятивных сделок в зависимости от ожидаемых изменений на финансовых рынках. Участие в торгах и спекулятивные сделки оказывают влияние на общую стратегию бизнеса Банка и направлены на получение максимальной прибыли от операций с ценными бумагами.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(435 415)	(2 560 977)	(208 240)	(2 009 615)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	435 415	2 560 977	208 240	2 009 615

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по всем процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(1 722 313)	(1 722 313)	(1 214 777)	(1 214 777)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 722 313	1 722 313	1 214 777	1 214 777

Валютный риск

У Банка 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 Примечании 31.

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. Банк также использует стресс-тесты для моделирования возможного валютного риска по вышеописанной методологии, заменяя условное стандартное изменение обменного курса изменением обменного курса валюты, определенным специально для целей стресс-теста.

Банк 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 капитала (за вычетом налогов) к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% изменения курса доллара США и других валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	300 085	300 085	248 617	248 617
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(300 085)	(300 085)	(248 617)	(248 617)
5% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	83 898	83 898	(7 540)	(7 540)
5% снижение курса других валют по отношению к российскому рублю	(83 898)	(83 898)	7 540	7 540

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком 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 созданы Кредитные Комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических 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 юридических лиц 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.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком 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 подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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 подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	26 503 922	7 337 854
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	55 305 443	52 363 735
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	18 685 909	14 257 135
Кредиты клиентам	111 200 800	90 301 385
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	106 477 154	110 909 290
Прочие активы	2 646 030	3 344 439
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	320 819 258	278 513 838

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года уровень подверженности кредитному риску в отношении государственных долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством Российской Федерации, (31 декабря 2011 года: государственных долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством Российской Федерации), находящихся в собственности Банка, превышал 10% от максимального уровня подверженности кредитному риску. Уровень подверженности кредитному риску в отношении указанных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял 102 802 771 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 109 076 262 тыс. руб.).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк 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.

Банк 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.

Банк 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 Банк был способен 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.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. Отчеты о состоянии ликвидности Банка 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. По состоянию 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	74,1	111,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	78,0	92,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	33,4	35,9

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 2012 года может быть представлена следующим образом.

	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.	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Непроизводные финансовые обязательства							
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	18 202 094	-	-	-	-	18 202 094	18 202 094
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	28 519 638	30 425	62 188	88 814	-	28 701 065	28 672 143
Текущие счета и депозиты клиентов	216 397 801	3 107 836	685 893	479 734	63 103	220 734 367	220 519 125
Прочие обязательства	3 541 609	562 661	248 641	-	-	4 352 911	4 352 911
Производные финансовые инструменты							
- Поступления	(80 260 818)	(48 947 197)	(61 319 350)	(43 901 784)	(20 604 691)	(255 033 840)	(7 647 718)
- Выбытия	79 951 295	48 492 676	60 842 622	41 794 210	19 795 968	250 876 771	6 668 676
Всего обязательств	266 351 619	3 246 401	519 994	(1 539 026)	(745 620)	267 833 368	270 767 231
Забалансовые обязательства кредитного характера	71 926 063	-	-	-	-	71 926 063	71 926 063

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	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.	Суммарная ве- личина выбытия (поступления) потоков денеж- ных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Непроизводные финансовые обязательства							
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	2 391 495	-	-	-	-	2 391 495	2 391 495
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	23 653 216	143 819	10 278	63 538	-	23 870 851	23 855 089
Текущие счета и депозиты клиентов	203 487 716	2 610 975	745 789	334 973	77 499	207 256 952	207 133 007
Прочие обязательства	2 441 895	217 827	620 390	5 314	-	3 285 426	3 285 426
Производные финансовые инструменты							
- Поступления	(69 563 081)	(68 121 686)	(52 287 366)	(21 852 387)	(29 689 800)	(241 514 320)	(5 979 156)
- Выбытия	69 315 603	67 665 093	53 092 038	21 792 996	29 165 526	241 031 256	5 302 378
Всего обязательств	231 726 844	2 516 028	2 181 129	344 434	(446 775)	236 321 660	235 988 239
Забалансовые обязательства кредитного характера	64 701 374	-	-	-	-	64 701 374	64 701 374

Более подробная информация в отношении подверженности риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 30.

24. 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:

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Гарантии, срок действия которых истекает в:		
2012 году	-	13 700 292
2013 году	9 500 789	1 381 949
2014 году	1 969 478	566 866
2015 году	62 740	4 448
2016 году	196 891	208 712
2018 году	83 315	88 317
2021 году	2 126	2 254
	11 815 339	15 952 838
Аккредитивы, срок действия которых истекает в:		
2012 году	-	910 060
2013 году	2 312 855	117 680
2014 году	261 338	-
	2 574 193	1 027 740

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

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

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	40 585	4 989 180	5 029 765
Кредитные карты	42 793 124	1 547 595	44 340 719
Неиспользованные кредитные линии	38 866	8 127 181	8 166 047
	42 872 575	14 663 956	57 536 531

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	93 889	10 231 064	10 324 953
Кредитные карты	34 017 477	1 364 622	35 382 099
Неиспользованные кредитные линии	165 416	1 848 328	2 013 744
	34 276 782	13 444 014	47 720 796

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Суммы будущих арендных платежей (за вычетом НДС и операционных затрат) по операционной аренде (лизингу) по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Сроком менее 1 года	1 190 495	1 137 081
Сроком от 1 года до 5 лет	4 780 717	4 835 361
Сроком более 5 лет	2 879 893	3 532 720
	8 851 105	9 505 162

В 2012 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 1 155 327 тыс. руб. (2011 год: 1 076 560 тыс. руб.).

25. 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 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 Банка может быть существенным.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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. Банк не осуществлял 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 Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк 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 Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк 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 Банка.

26. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

С июня 2012 года материнской компанией Банка является компания «Ситигруп Недерландс Б.В.» с головным офисом, расположенным в Нидерландах.

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

Операции с руководством Банка

Все вознаграждения руководству Банка представляют собой выплаты краткосрочного характера. Вознаграждения руководству Банка составили 182 363 тыс. руб. и 190 518 тыс. руб. за 2012 и 2011 годы соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 30 078 тыс. руб. и 30 161 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 8,0% и 7,8% по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно.

Операции с другими членами «Ситигруп»

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами «Ситигруп» составили:

	2012 год		2011 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	15 424 413	0,53%	14 979 978	0,38%
Финансовые активы, предназначенные для торговли - производные финансовые инструменты	4 000 891	-	3 704 140	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 287 319	0,01%	7 727 425	0,80%
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли - производные финансовые инструменты	4 983 474	-	4 184 514	-
Прочие обязательства	636	-	108 427	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами «Ситигрупп» за 2012 и 2011 годы могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Процентные доходы	622 576	707 286
Процентные расходы	(120 307)	(214 261)
Комиссионные доходы	57 433	142 779
Комиссионные расходы	(647 512)	(499 843)
Прочие доходы	50 121	198 751
Общехозяйственные и административные расходы	(2 873 406)	(1 984 738)

Кроме того, в течение отчетного периода Банк заключал договоры купли-продажи иностранной валюты с другими членами «Ситигрупп». Прибыли и убытки по данным договорам отражены в составе прибыли или убытка за 2012 и 2011 годы. Кроме того, нерезализованные прибыли и убытки по переоценке остатков по счетам и депозитам в иностранной валюте у других членов «Ситигрупп» также отражены в составе прибыли или убытка за 2012 и 2011 годы.

Суммы выданных гарантий другим членам «Ситигрупп» по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составили:

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Гарантии, выданные другим членам «Ситигрупп»	3 808 162	1 442 185

Суммы полученных от других членов «Ситигрупп» гарантий по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составили:

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Гарантии, полученные от других членов «Ситигрупп» в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	81 107 177	54 443 605

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Предполагаемая 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 обременен 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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2012 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. руб.
	Рыночные котировки тыс. руб.	Методы оценки, исполь- зующие общедоступные рыночные данные тыс. руб.	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - активы	11 038 191	7 647 718	18 685 909
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - обязательства	-	6 668 676	6 668 676
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	106 472 744	-	106 472 744

	2011 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. руб.
	Рыночные котировки тыс. руб.	Методы оценки, исполь- зующие общедоступные рыночные данные тыс. руб.	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - активы	8 277 979	5 979 156	14 257 135
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли - обязательства	-	5 302 378	5 302 378
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	110 904 880	-	110 904 880

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании исходных данных, не являющихся общедоступными на рынке.

28. Управление капиталом

ЦБ РФ 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 кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ 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 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ:

	2012 год	2011 год
Капитал, тыс. руб.	51 052 183	43 216 769
Норматив достаточности капитала, %	19,4	20,0

29. Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год			2011 год		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах и дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	6,2%	1,1%	-	7,1%	1,9%	0,4%
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7,2%	8,9%	-	7,6%	7,5%	-
Кредиты клиентам	13,6%	2,2%	2,3%	13,9%	2,1%	3,2%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	7,5%	5,8%	5,1%	7,6%	5,9%	6,2%
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	5,6%	-	-	8,0%	-	-
Депозиты банков и других финансовых институтов и кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	5,1%	0,1%	-	4,5%	0,1%	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,8%	0,3%	0,3%	0,6%	0,1%	0,1%
- Срочные депозиты	5,3%	0,2%	0,3%	4,7%	0,5%	0,7%

Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает анализ всех активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года по установленным в договорах датам наступления срока погашения за исключением ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Указанные ценные бумаги, за исключением долевых ценных бумаг, включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности.

	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							
Денежные и приравненные к ним средства	32 444 363	-	-	-	-	-	32 444 363
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 390 210	-	-	-	-	-	3 390 210
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	26 780 772	4 392 248	1 891 127	15 830 987	6 410 309	-	55 305 443
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	11 654 504	1 437 320	2 778 976	2 567 250	247 859	-	18 685 909
Кредиты клиентам	55 837 001	8 051 882	6 685 580	5 541 923	35 084 414	-	111 200 800

	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.
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	106 472 744	-	-	-	-	4 410	106 477 154
Прочие активы	1 338 757	276 609	140 339	189 206	701 119	-	2 646 030
Основные средства	-	-	-	-	-	1 970 155	1 970 155
Деловая репутация (гудвил)	-	-	-	-	-	199 779	199 779
Всего активов	237 918 351	14 158 059	11 496 022	24 129 366	42 443 701	2 174 344	332 319 843

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструмен- ты, предназначенные для торговли	908 945	1 110 819	2 092 848	2 177 317	378 747	-	6 668 676
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	18 202 094	-	-	-	-	-	18 202 094
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	28 496 999	30 144	61 000	84 000	-	-	28 672 143
Текущие счета и депозиты клиентов	216 212 302	3 092 123	677 300	474 713	62 687	-	220 519 125
Прочие обязательства	3 541 609	562 661	248 641	-	-	-	4 352 911
Обязательства по отложен- ному налогу на прибыль	59 427	-	-	-	-	-	59 427
Всего обязательств	267 421 376	4 795 747	3 079 789	2 736 030	441 434	-	278 474 376
Чистая позиция по состоя- нию на 31 декабря 2012 года	(29 503 025)	9 362 312	8 416 233	21 393 336	42 002 267	2 174 344	53 845 467
Чистая позиция по состоя- нию на 31 декабря 2011 года	(20 265 936)	7 562 914	4 497 576	14 779 498	38 810 176	2 528 141	47 912 369
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(29 503 025)	(20 140 713)	(11 724 480)	9 668 856	51 671 123	53 845 467	-
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(20 265 936)	(12 703 022)	(8 205 446)	6 574 052	45 384 228	47 912 369	-

Руководство использует депозиты и другие источники финансирования, предоставляемые членами «Ситигрупп», для управления отрицательным разрывом краткосрочной ликвидности. Кроме того, основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что текущие счета и срочные депозиты клиентов, включенные в категорию «Менее 1 месяца», являются стабильным источником финансирования Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	14 444 268	-
От 1 до 3 месяцев	12 839 215	-
От 3 до 6 месяцев	-	396 416
От 6 месяцев до 1 года	7 325 925	29 028 947
Более 1 года	82 901 407	89 757 496
	117 510 815	119 182 859

31. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	20 233 107	4 800 344	7 410 912	32 444 363
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 390 210	-	-	3 390 210
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	37 675 258	14 462 058	3 168 127	55 305 443
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	11 666 209	4 696 882	2 322 818	18 685 909
Кредиты клиентам	89 582 951	20 575 507	1 042 342	111 200 800
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	104 777 604	1 183 145	516 405	106 477 154
Прочие активы	1 698 327	102 517	845 186	2 646 030
Основные средства	1 970 155	-	-	1 970 155
Деловая репутация (гудвил)	199 779	-	-	199 779
Всего активов	271 193 600	45 820 453	15 305 790	332 319 843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	3 586 373	1 961 409	1 120 894	6 668 676
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	18 202 094	-	-	18 202 094
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	24 769 745	3 678 163	224 235	28 672 143
Текущие счета и депозиты клиентов	174 289 287	34 726 257	11 503 581	220 519 125
Прочие обязательства	3 970 603	334 128	48 180	4 352 911
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	59 427	-	-	59 427
Всего обязательств	224 877 529	40 699 957	12 896 890	278 474 376
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	46 316 071	5 120 496	2 408 900	53 845 467
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(2 070 186)	2 381 627	(311 441)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	44 245 885	7 502 123	2 097 459	53 845 467
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	41 885 441	6 215 433	(188 505)	47 912 369

Зденек Турек
Президент



Джонатан Уоррен
Финансовый директор

Годовой бухгалтерский отчет

Российские стандарты бухгалтерского учета

Аудиторское заключение	92
Бухгалтерский баланс	94
Отчет о прибылях и убытках	96
Отчет о движении денежных средств	98
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	100
Сведения об обязательных нормативах	102
Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО КБ «Ситибанк» за 2012 год	103
1. Общая информация о Закрытом акционерном обществе Коммерческом банке «Ситибанк»	103
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации	103
1.2. Информация о банковской группе	104
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация	104
1.4. Органы управления Банка	104
2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год	105
2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка	105
2.2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год	105
2.3. Анализ по данным публикуемой отчетности	106
2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка	113
2.5. Информация о прибыли на акцию	113
3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами	113
4. Принципы управления рисками	116
4.1. Стратегия развития кредитной организации	116
4.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	116
5. Основы составления отчетности	129
5.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	129
5.2. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	129
5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	129
5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	129
5.5. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	130
5.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	130

Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» за 2012 год

Сведения об аудиторе

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

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк».
Место нахождения (юридический адрес):	125047, город Москва, улица Гашека, дом 8-10, строение 1.
Почтовый адрес:	125047, город Москва, улица Гашека, дом 8-10, строение 1.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 1 ноября 1993 года № 2557. Перерегистрировано как Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» 5 ноября 2001 года.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700431296 14 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 00480345.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2557 от 20 июля 1999 года (с учетом изменений от 5 ноября 2001 года).
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: депозитарной деятельности № 177-02719-000100 от 1 ноября 2000 года, брокерской деятельности № 177-02738-10000 от 9 ноября 2000 года, дилерской деятельности № 177-02751-010000 от 9 ноября 2000 года.

Аудиторское заключение

Акционеру Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – «Банк») за 2012 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 47 (сорока семи) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

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 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 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 № 41/10, квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности № 01-000456 без ограничения срока действия

14 мая 2013 года



Лукашова Наталья Викторовна

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)
на 1 января 2013 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (*)
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5 437 712	5 478 472
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 529 032	4 473 781
2.1	Обязательные резервы	3 390 210	3 228 478
3	Средства в кредитных организациях	8 943 532	2 764 299
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 934 906	8 321 940
5	Чистая ссудная задолженность	168 602 512	145 107 920
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 640 048	111 134 425
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	11 100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 289 308	1 534 061
9	Прочие активы	4 602 681	4 659 811
10	Всего активов	327 979 731	283 474 709
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18 192 281	2 390 971
12	Средства кредитных организаций	12 955 898	12 212 137
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	226 539 149	209 599 163
13.1	Вклады физических лиц	62 464 145	57 108 408
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 129 838	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	13 155 592	11 771 487
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	707 795	1 963 269
18	Всего обязательств	274 680 553	237 937 027

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	731 438	-1 463 236
24	Переоценка основных средств	97 330	97 330
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	41 131 938	38 023 042
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 188 472	7 730 546
27	Всего источников собственных средств	53 299 178	45 537 682
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	323 077 827	303 585 422
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 389 536	16 980 578
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0
(*)	Данные по состоянию на 1 января 2013 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2012 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.		

Президент



Главный бухгалтер

14 мая 2013 года

Турек З.

Берингова В.Я.

Отчет о прибылях и убытках

(публикуемая форма)
за 2012 год

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

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	22 172 911	18 275 260
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 230 003	1 585 179
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10 978 577	8 908 966
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8 964 331	7 781 115
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5 291 033	3 293 115
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 003 007	332 893
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4 288 026	2 960 222
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16 881 878	14 982 145
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-766 382	-458 757
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9 953	-429
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	16 115 496	14 523 388
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 161 149	-362 613
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-14 197	649 762
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 841 316	704 039
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 954 344	2 660 565
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	11 456
12	Комиссионные доходы	6 989 591	5 940 541
13	Комиссионные расходы	3 074 078	2 364 229
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	582 698	-595 180
17	Прочие операционные доходы	1 840 396	1 755 866

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
18	Чистые доходы (расходы)	28 396 715	22 923 595
19	Операционные расходы	14 246 797	12 496 640
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	14 149 918	10 426 955
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3 961 446	2 696 409
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	10 188 472	7 730 546
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	10 188 472	7 730 546

(*) Данные за 2012 год несопоставимы с соответствующими данными за 2011 год в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

Президент

Главный бухгалтер

14 мая 2013 года



Турек З.

Берингова В.Я.

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)
за 2012 год

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	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:	8 227 526	4 582 654
1.1.1	Проценты полученные	21 914 745	17 313 997
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 270 221	-3 281 446
1.1.3	Комиссии полученные	6 989 591	5 940 541
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3 074 078	-2 364 229
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	1 414 854	-476 568
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	1 841 316	704 039
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 840 396	1 767 022
1.1.9	Операционные расходы	-13 887 102	-13 438 966
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3 541 975	-1 581 736
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	9 599 102	15 318 236
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-161 732	-1 551 719
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 757 514	1 430 408
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-25 979 337	-12 748 601
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-4 929	5 406 577
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	15 801 310	2 390 971
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	669 958	-3 612 914
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 006 209	21 950 934
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	1 025 137	2 052 580
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	17 826 628	19 900 890

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"	-59 734 883	-68 453 893
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	65 897 908	37 710 239
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	-93 858	-159 521
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-44 677	-4 381
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6 024 490	-30 907 556
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	-4 621 650	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-4 621 650	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-325 903	625 499
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	18 903 565	-10 381 167
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	9 469 713	19 850 880
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	28 373 278	9 469 713

Президент

Главный бухгалтер

14 мая 2013 года



Турек З.

Берингова В.Я.

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	43 216 769.0	7 835 414	51 052 183.0
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):	42 178 307.0	7 752 671	49 930 978.0
1.5.1	прошлых лет	38 023 042.0	3 108 896	41 131 938.0
1.5.2	отчетного года	4 155 265.0	4 643 775	8 799 040.0
1.6	Нематериальные активы	197 768.0	-71 643	126 125.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие 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)	20.0	X	19.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 841 174.0	-3 528 120	2 313 054.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 399 625.0	-2 953 360	1 446 265.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	43 107.0	115 887	158 994.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 335 423.0	-691 021	644 402.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	63 019.0	374	63 393.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 17 427 472,
в том числе вследствие:
 - 1.1 выдачи ссуд 11 382 536;
 - 1.2 изменения качества ссуд 2 343 736;
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 175 341;
 - 1.4 иных причин 3 525 859.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20 380 832,
в том числе вследствие:
 - 2.1 списания безнадежных ссуд 3 713 645;
 - 2.2 погашения ссуд 10 832 009;
 - 2.3 изменения качества ссуд 2 223 226;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 16 516;
 - 2.5 иных причин 3 595 436.

Президент

Главный бухгалтер

14 мая 2013 года



Түрек 3.

Берингова В.Я.

Сведения об обязательных нормативах

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

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	19.4	20.0
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15.0	74.1	111.7
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>50.0	78.0	92.6
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120.0	33.4	35.9
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25.0	Максимальное	Максимальное
			23.3	16.8
			Минимальное	Минимальное
			0.2	0.3
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<800.0	154.7	162.2
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий 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	0.4	0.8
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25.0	0.0	0.0

Президент



Главный бухгалтер

14 мая 2013 года

Турек З.

Берингова В.Я.

Пояснительная записка к годовому отчету ЗАО КБ «Ситибанк» за 2012 год

1. Общая информация о Закрытом акционерном обществе Коммерческом банке «Ситибанк»

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации

Полное наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк».

Сокращенное наименование: ЗАО КБ «Ситибанк».

Место нахождения (юридический адрес): Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1.

Место нахождения (почтовый адрес): Россия, 125047, Москва, ул. Гашека, 8-10, стр. 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525202.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710401987.

Номер контактного телефона (факса, телекса): +7 (495) 725-1000 (тел.), +7 (495) 725-6700 (факс).

Адрес страницы в сети «Интернет»: www.citibank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700431296.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 14 ноября 2002 года.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года региональная сеть ЗАО КБ «Ситибанк» (далее - «Банк») состояла из 7 филиалов и 53 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 5 субъектов Российской Федерации. Региональная сеть Банка представлена следующим образом:

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

Также по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года Банк имел представительство в городе Новосибирске.

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

Банк имеет долгосрочный рейтинг BBB+ «Стабильный» (Fitch Ratings).

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником международной банковской группы Citigroup.

Также по состоянию на 1 января 2012 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля контроля банковской (консолидированной) группы, % или иные признаки существенного влияния	
			по состоянию на 1 января 2013 года	по состоянию на 1 января 2012 года
ООО «Ситилизинг»	Лизинг	Россия	-	100%

Решением руководства Банка деятельность ООО «Ситилизинг» была прекращена и данное Общество с ограниченной ответственностью было ликвидировано 29 марта 2012 года.

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

Банк имеет Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций № 2557 от 5 ноября 2001 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-02719-000100 от 1 ноября 2000 года;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-02738-100000 от 9 ноября 2000 года;
- Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-02751-010000 от 9 ноября 2000 года.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.4. Органы управления Банка

Основной управленческий персонал Банка включает членов Совета Директоров, Правления и Президента.

В течение 2012 года Президентом Банка являлся Зденек Турек.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Андрей Курилин - Председатель Совета Директоров
- Амит Сах
- Аллан Леви
- Михаил Бернер
- Ричард Смит

В течение 2012 года в составе Совета Директоров Банка изменений не происходило.

По состоянию на 1 января 2013 года в состав Правления Банка входят:

- Турек Зденек (Председатель Правления)
- Николаева Наталья Юрьевна
- Беляев Руслан Валерьевич
- Коротков Сергей Александрович
- Белая Наталия Викторовна

15 октября 2012 года из состава Правления Банка вышел Мармалиди Игорь Владимирович.

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

По состоянию на 1 января 2013 года число сотрудников Банка составляло 4 023 человека (по состоянию на 1 января 2012 года: 3 438 человек). По состоянию на 1 января 2013 года число основного управленческого персонала Банка составляло 11 человек, включая Главного бухгалтера Банка (по состоянию на 1 января 2012 года - 12 человек, включая Главного бухгалтера Банка).

В 2012 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя заработную плату в размере 163 577 тыс. рублей (в 2011 году - 167 607 тыс. рублей) и краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 18 786 тыс. рублей (в 2011 году - 22 911 тыс. рублей).

По сравнению с предшествующим годом существенных изменений в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не вносилось.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2012 год

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

Основными видами деятельности Банка являются кредитование финансовых институтов и юридических лиц, в т.ч. участие в синдикатах, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, факторинг, документарные операции, привлечение депозитов и расчетно-кассовое обслуживание. Операции на денежном рынке, а также с производными финансовыми инструментами занимают все больший удельный вес в операциях Банка. Кроме корпоративного бизнеса Банк является активным участником на розничном рынке банковских услуг и предоставляет широкий спектр услуг физическим лицам.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2012 года оказали операции кредитования и операции с ценными бумагами. При этом значительный доход был получен в виде комиссий. (Данные будут приведены ниже при анализе структуры доходов и расходов.)

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

К основным направлениям деятельности Банка в 2012 году относились стандартные операции на рынках корпоративных и розничных услуг, перечисленные в пункте 2.1 настоящей Пояснительной записки. В течение отчетного года существенных изменений в сфере деятельности Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию, не было.

На результаты деятельности Банка в 2012 году существенно повлияли следующие события, а также изменения макроэкономических параметров:

- падение доходности и, как следствие, рост цен государственных рублевых облигаций во второй половине 2012 года, вызванные ожиданиями начала работы международных платежных систем «Euroclear» и «Clearstream» и увеличением спроса иностранных инвесторов на российский долг, являлись основными причинами повышения чистых доходов от операций с ценными бумагами.
- рост дефицита ликвидности, повышение краткосрочных ставок межбанковского рынка, а также повышение ставок ЦБ РФ в сентябре 2012 года, являлись основными причинами повышения процентного дохода в отчетном году.

Основной частью стратегии развития Банка является дальнейшее развитие розничных услуг, предоставляемых физическим лицам. Банком постоянно разрабатываются пакеты новых услуг, предлагаемых потенциальным и существующим клиентам. При этом проводится всесторонний анализ каждого продукта с целью снижения всех вышеописанных рисков 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.

В 2012 году одним из приоритетных направлений развития бизнеса Банка в России стало расширение работы с клиентами в сегменте среднего бизнеса - российскими и международными компаниями с годовым оборотом до 500 млн. долларов США. Это направление - Коммерческий банкинг - является одним из наиболее важных, динамично развивающихся и стабильно прибыльных для Ситибанка. Департамент коммерческого банкинга в России обслуживает более 1 700 клиентов и представляет собой часть международной платформы работающей в 32 странах мира. Сотрудники Департамента помогают российским компаниям выходить на международные рынки, а международным компаниям - достигать успеха в России. Главными конкурентными преимуществами Ситибанка в данном сегменте являются высочайший уровень банковского обслуживания, персонализированный подход к потребностям клиентов, современнейшие банковские технологии, первоклассные продукты и глобальное присутствие.

Кроме того в 2012 году Банк активно развивал направление бизнеса по заключению с корпоративными клиентами сделок с производными финансовыми инструментами, направленных на управление валютным, процентным и ценовым рисками. Спектр возможных решений включал в себя сделки валютный опцион и структурированный форвард, процентный своп, товарный своп и структурированный товарный опцион.

В течение 2012 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов и поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

2.3. Анализ по данным публикуемой отчетности

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2013 года составили 327 979 731 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2012 года активы увеличились на 44 505 022 тыс. рублей (или на 15,7%). Наиболее крупный рост наблюдается по статьям: средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации в размере 292%, средства в кредитных организациях в размере 223%, чистая ссудная задолженность в размере 16% и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 79%. При этом ряд статей баланса, таких как чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и основные средства, нематериальные активы и материальные запасы сократился.

2.3.1. Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 января 2013 года составил 168 602 512 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам. Доходы, полученные в 2012 году в виде процентов по кредитным операциям, составили 13 208 580 тыс. рублей, или 13,5% от общей суммы доходов Банка. Указанные доходы выросли по сравнению с прошлым годом на 26%. К числу основных заемщиков Банка традиционно относятся дочерние отделения иностранных компаний, представленных на российском рынке, которые являются клиентами Ситибанка по всему миру, и риски по которым снижаются путем получения гарантий от материнских компаний или отделений Ситибанка, расположенных в группе развитых стран. 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.

В течение отчетного года возрос объем сделок обратного РЕПО с банками и финансовыми институтами.

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

Отраслевая структура кредитов корпоративным клиентам и продуктовая структура кредитов физическим лицам – резидентам Российской Федерации (до вычета резервов на возможные потери) представлена далее:

	1 января 2013 года тыс. рублей		1 января 2012 года тыс. рублей	
Межбанковские кредиты	56 300 672	33,1%	50 171 972	33,6%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	73 876 896	43,4%	65 084 757	43,6%
Оптовая и розничная торговля	26 864 251	15,8%	19 770 597	13,2%
Обрабатывающие производства	25 815 997	15,2%	23 700 383	15,9%
Транспорт и связь	8 849 869	5,2%	4 522 711	3,0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 383 000	2,0%	4 339 923	2,9%
Сельское хозяйство	311 408	0,2%	314 001	0,2%
Добыча полезных ископаемых	166 006	0,1%	814 879	0,5%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	84 000	0,0%	126 000	0,1%
Прочие виды деятельности	8 402 365	4,9%	11 496 263	7,7%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.:	993 918	0,6%	470 417	0,3%
Индивидуальным предпринимателям	0	0,0%	0	0,0%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	39 871 209	23,4%	34 122 308	22,8%
потребительские кредиты	21 434 329	12,6%	18 537 460	12,4%
кредитные карты	17 847 397	10,5%	14 872 192	9,9%
ипотечные кредиты	589 483	0,3%	712 656	0,5%
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	170 048 777		149 379 037	
Резерв на возможные потери по ссудам	1 446 265		4 271 117	
Итого чистой ссудной задолженности	168 602 512		145 107 920	

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам деятельности заемщиков/видам кредитования по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года: по кредитам корпоративным клиентам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса и по кредитам физическим лицам.

Номер по п/п	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную	
		1 января 2013 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей
1	Предоставлено кредитов - итого (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	170 048 777	149 379 037
2	Межбанковские кредиты	56 300 672	50 171 972
3	Корпоративным клиентам (стр.3.1+3.2), в том числе:	73 876 896	65 084 757
3.1	По видам экономической деятельности:	65 449 700	56 070 934
3.1.1	Добыча полезных ископаемых	-	-
3.1.2	Обрабатывающие производства, из них:	22 131 403	18 759 990
3.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	10 734 616	11 303 231
3.1.2.2	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	731 272
3.1.2.3	химическое производство	6 087 357	3 625 549
3.1.2.4	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	1 523 191	372 088
3.1.2.5	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	498 541	505 995
3.1.2.6	производство машин и оборудования	2 290 529	1 101 784
3.1.2.7	производство транспортных средств и оборудования, из них:	997 169	1 120 071
3.1.2.7.1	производство автомобилей	977 769	895 071
3.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	84 000	126 000
3.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	311 408	314 001
3.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	311 408	314 001
3.1.5	Строительство, из них:	509	495
3.1.5.1	строительство зданий и сооружений	509	495
3.1.6	Транспорт и связь	8 839 247	4 402 784
3.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	24 027 434	17 161 793
3.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 383 000	4 269 610
3.1.9	Прочие виды деятельности	6 672 698	11 036 261
3.2	На завершение расчетов	8 427 197	9 013 823
3.3	Из общей величины кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	993 918	470 417
4	Физическим лицам, из них	39 871 209	34 122 308
4.1	ипотечные/жилищные ссуды	589 483	712 656
4.2	кредитные карты	17 847 397	14 872 192
4.3	потребительские ссуды	21 434 329	18 537 460
Резерв на возможные потери по ссудам		1 446 265	4 271 117
Итого чистой ссудной задолженности		168 602 512	145 107 920

2.3.2. Операции с ценными бумагами

Традиционно Банк активно участвует в операциях на рынке ценных бумаг. Вложения в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2013 года составили 117 708 793 тыс. рублей, что на 1,5% ниже по сравнению с прошлым годом. Доходы, полученные от данных операций в 2012 году, составили 9 745 547 тыс. рублей или 9,98 % от общей суммы доходов Банка, что на 21% больше чем в прошлом году. 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 перепродажи и отражаются либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как имеющиеся в наличии для продажи. Структура вложений распределяется следующим образом. Доля чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 11 068 745 тыс. рублей, составила 9% от общей суммы вложений. Данный портфель ценных бумаг вырос по сравнению с прошлым годом на 33%. Доля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 106 640 048 тыс. рублей составила 91% от общей суммы вложений. Вложения в указанный портфель долговых обязательств сократились по сравнению с прошлым годом на 4%. Вышеописанные структурные изменения были обусловлены изменениями конъюнктуры рынка ценных бумаг.

Кроме того, в 2012 году Банком заключались сделки 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 2012 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.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года структура портфелей ценных бумаг в разрезе эмитентов была представлена следующим образом:

	1 января 2013 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей	Изменение, %
Государственные долговые обязательства	102 851 898	109 260 336	-5,87
Муниципальные долговые обязательства	1 636 700	2 229 859	-26,60
Долговые обязательства кредитных организаций	7 999 549	3 886 228	105,84
Корпоративные долговые обязательства	2 372 974	989 728	139,76
Долговые обязательства банков-нерезидентов	1 088 708	1 077 821	1,01
Долговые обязательства нерезидентов	1 758 964	2 001 293	-12,11
Всего	117 708 793	119 445 265	-1,45

2.3.3. Операции на денежном рынке

Операции на денежном рынке включают в себя наличные и срочные конверсионные операции по поручению клиентов Банка и за свой счет, а также операции с производными финансовыми инструментами, такие как форвард, процентный и товарный своп, покупка и продажа валютных и товарных опционов, а также товарные сделки. Чистые доходы от данных операций с учетом комиссий по валютным операциям в 2012 году составили 3 207 052 тыс. рублей (включая переоценку по производным финансовым инструментам) или 3,3% 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.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2013 года составили 274 680 553 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2012 года обязательства увеличились на 36 743 526 тыс. рублей или на 15%. Увеличение обязательств было обусловлено в основном ростом средств клиентов на 8%, в том числе ростом средств физических лиц (на 9%), а также значительным ростом средств, привлеченных по операциям прямого РЕПО с ЦБ РФ.

2.3.4. Привлеченные средства

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

	1 января 2013 года тыс. рублей	1 января 2012 года тыс. рублей	Изменение, %
Депозиты и средства ЦБ РФ	18 192 281	2 390 971	660,87
Средства кредитных организаций резидентов, вкл. депозиты	8 730 320	5 399 601	61,68
Средства кредитных организаций нерезидентов, вкл. депозиты	4 225 578	6 812 536	-37,97
Средства корпоративных клиентов резидентов, вкл. депозиты	147 605 103	134 349 769	9,87
Средства корпоративных клиентов нерезидентов, вкл. депозиты	16 469 901	18 140 986	-9,21
Средства физических лиц	56 352 046	52 191 973	7,97
Средства физических лиц нерезидентов	6 112 099	4 916 435	24,32
Всего	257 687 328	224 202 271	14,94

2.3.5. Прочие требования - Дебиторская задолженность

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. На отдельных лицевых счетах балансового счета 47423 учтена просроченная дебиторская задолженность по начисленным комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в сумме 81 684 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года структура дебиторской задолженности распределялась следующим образом:

Балансовый счет	Вид дебиторской задолженности	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
		тыс. рублей	Доля в общей величине, %	тыс. рублей	Доля в общей величине, %
30221	Незавершенные операции кредитной организации	502 731	26,45	146 346	7,84
47423	Требования по оплате предоставленных банковских услуг	1 213 137	63,82	1 047 762	56,12
60302	Расчеты по налогам и сборам	48 762	2,57	426 632	22,85
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	16 322	0,86	10 725	0,57
60310	Налог на добавленную стоимость	1 923	0,10	3 741	0,20
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	104 996	5,52	211 255	11,31
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	11 383	0,60	18 919	1,01
60323	Расчеты с прочими дебиторами	1 514	0,08	1 906	0,10
Всего	1 900 768	100,00	1 867 286	100,00	

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают средства, перечисленные для расчетов с платежными системами «VISA» и «MasterCard» (938 245 тыс. рублей), учтенные на балансовом счете второго порядка 47423, а также незавершенные расчеты по корреспондентскому счету НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) в части обслуживания банкоматов банка (502 731 тыс. рублей). Начисленные комиссии за оказанные депозитарные услуги, услуги по торговому финансированию и факторингу, учтенные на балансовом счете второго порядка 47423, срок оплаты которых приходится после отчетной даты, составили 145 700 тыс. рублей.

Остаток по балансовому счету второго порядка 60312 в сумме 104 996 тыс. рублей сформирован с учетом операций СПОД, проведенных в период с 1 января 2013 года по 29 марта 2013 года на основании полученных первичных документов за 2012 год, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

2.3.6. Прочие обязательства – Кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2013 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 3 336 229 тыс. рублей.

Основную долю (45,48%) в составе кредиторской задолженности составляют обязательства по расчетам с платежными системами «VISA» и «MasterCard» (1 517 239 тыс. рублей), учтенные на балансовом счете второго порядка 47422, а также сумма незавершенных расчетов по брокерским операциям клиентов на торговой площадке «EUROCLEAR» в сумме 396 628 тыс. рублей, учтенная на балансовом счете второго порядка 30222. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами с учетом начисленных расходов за декабрь 2012 года, в том числе в качестве СПОД, в сумме 545 059 тыс. рублей, составляют 16,34%.

Вся кредиторская задолженность имеет срочность до 30 дней. Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2012 года отсутствует.

По состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года структура кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Балансовый счет	Вид кредиторской задолженности	1 января 2013 года		1 января 2012 года	
		тыс. рублей	Доля в общей величине, %	тыс. рублей	Доля в общей величине, %
30222	Незавершенные операции кредитной организации	396 628	11,89	389 951	14,87
47422	Обязательства по оплате банковских услуг	2 331 980	69,90	1 370 744	52,28
60301	Расчеты по налогам и сборам	45 926	1,37	380 106	14,50
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	452	0,01	386	0,01
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	9 938	0,30	5 125	0,20
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	485 129	14,54	444 302	16,94
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	59 930	1,80	26 002	0,99
60322	Расчеты с прочими кредиторами	6 246	0,19	5 584	0,21
Всего	3 336 229	100,00	2 622 200	100,00	

2.3.7. Собственные средства

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2013 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 53 299 178 тыс. рублей. По сравнению с 1 января 2012 года собственные средства Банка увеличились на 17%, что связано с получением прибыли за отчетный период в размере 10 188 472 тыс. рублей, а также ростом переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в размере 2 194 674 тыс. рублей. Изменение собственных средств за 2012 год включает выплату дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 4 621 650 тыс. рублей.

2.3.8. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2012 год выросла по сравнению с прошлым годом на 2 457 926 тыс. рублей (32%).

Структура доходов Банка за 2012 год представлена следующим образом:

	за 2012 год тыс. рублей	за 2011 год тыс. рублей	Изменение, %
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	22 172 911	18 275 260	21,33
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	2 230 003	1 585 179	40,68
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	10 978 577	8 908 966	23,23
1.3. От вложений в ценные бумаги	8 964 331	7 781 115	15,21
2. Комиссионные доходы	6 989 591	5 940 541	17,66
3. Доходы от операций с ценными бумагами	3 700 991	1 548 180	139,05
4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	11 456	-100,00
5. Прочие операционные доходы	1 840 396	1 755 866	4,81
6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 207 052	704 039	355,52
6.1. в том числе от ПФИ	1 365 736	0	100,00
7. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 954 344	2 660 565	-26,54

Структура расходов Банка за 2012 год представлена следующим образом:

	за 2012 год тыс. рублей	за 2011 год тыс. рублей	Изменение, %
1. Процентные расходы, всего, в том числе:	5 291 033	3 293 115	60,67
1.1 По привлеченным средствам кредитных организаций	1 003 007	332 893	201,30
1.2. По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 288 026	2 960 222	44,85
2. Комиссионные расходы	3 074 078	2 364 229	30,02
3. Операционные расходы	14 246 797	12 496 640	14,01
4. Расходы от операций с ценными бумагами	2 919 775	1 261 031	131,54

В 2012 году отмечен рост чистых процентных доходов на 12,7%, в основном за счет роста процентов от кредитов и от вложений в ценные бумаги.

По операциям с ценными бумагами (без учета процентного дохода) в 2012 году Банком признана прибыль в размере 781 216 тыс. рублей, что на 494 067 тыс. рублей больше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Основной причиной стали изменения рыночной конъюнктуры и макроэкономические показатели, описанные выше.

В 2012 году прибыль от операций с иностранной валютой составила 3 207 052 тыс. рублей (включая переоценку по производным финансовым инструментам), что на 356% больше по сравнению с 2011 годом. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2011 год сложился, главным образом, за счет операций на денежном рынке, описанных в пункте 2.3.3. настоящей Пояснительной записки.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признана прибыль в размере 1 954 344 тыс. рублей, данный результат ниже уровня результата за 2011 год на 26,5%. Причиной данных изменений являются значительные колебания курсов иностранных валют в течение отчетного года.

Чистые комиссионные доходы в 2012 году получены в сумме 3 915 513 тыс. рублей, что на 9,5% превышает уровень результата за 2011 год. Динамика комиссионных доходов в 2012 году связана с равномерным ростом всех видов комиссий.

2.3.9. Экономические нормативы

В течение 2012 года на все отчетные даты Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2.4 Экономические условия осуществления деятельности Банка

Российская экономика не была защищена от влияния экономического кризиса еврозоны. Рост потребительского спроса, как внешнего, так и внутреннего в течение 2012 года был замедлен по причине ослабления доверия инвесторов и потребителей.

Стабилизация цен стала основным приоритетом для российской экономики в 2012 году. Инфляция вновь начала расти после достижения исторического минимального уровня в 3,6% в начале 2012 года. Однако Правительство РФ подтвердило намерения по сдерживанию темпов инфляции и поддержке свободного плавания рубля.

Кроме того, в августе 2012 года Россия вступила во Всемирную Торговую Организацию после 18 лет согласования условий, чему сопутствовал ряд обязательств, взятых на себя российским Правительством.

Успех деятельности Банка зависит от экономической ситуации в Российской Федерации, деятельности конкурентов Банка, а также прочих, не зависящих от Банка факторов. Кроме того, Банк, являясь членом международной банковской группы, подвержен дополнительным рискам, присущим мировому финансовому рынку.

В числе изменений состояния экономической среды и новых факторов риска в 2012 году можно отметить:

- Зависимость от конъюнктуры мировых сырьевых рынков;
- Снижение активности на необеспеченных долговых рынках, уменьшение объемов кредитования;
- Сокращение возможностей фондирования в связи с напряженностью на международных финансовых рынках;
- Ухудшение качества государственных долговых обязательств в еврозоне;
- Общее снижение уровня ликвидности в банковском секторе;
- Сокращение присутствия финансовых институтов на развивающихся рынках.

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

2.5. Информация о прибыли на акцию

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.

3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

С 27 июня 2012 года головной кредитной организацией Банка является «Ситигруп Недерландс Б.В.» (Нидерланды), которой было передано 99,9% акций, принадлежавших «Ситибанк Оверсиз Инвестмент Корпорейшн» (США), а также 0,1% акций, принадлежавших «Формост Инвестмент Корпорейшн» (США).

По состоянию на 1 января 2012 года дочерними и зависимыми организациями Банка являлись:

Наименование	Доля владения, %	Страна регистрации	Сектор экономики
ООО «Ситилизинг»	100%	Россия	Лизинг

Решением руководства Банка деятельность ООО «Ситилизинг» была прекращена и данное Общество с ограниченной ответственностью было ликвидировано 29 марта 2012 года.

Информация об основном управленческом персонале представлена в разделе «Органы управления Банка» настоящей Пояснительной записки.

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2013 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	6 398 591	0	0	6 398 591
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 979 769			2 979 769
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	9 055 234	0	30 079	9 025 155
Резерв на возможные потери по ссудам	301	0	301	0
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	2 840	0	73	2 767
Резерв на возможные потери по прочим активам	1	0	1	0
Всего активов	18 436 132	0	29 850	18 406 282
Средства кредитных организаций	3 152 347	0	0	3 152 347
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 227 019	0	42 676	1 184 343
Вклады физических лиц	42 676	0	42 676	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 701 676			2 701 676
Прочие обязательства	637	0	21	616
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	52	0	52	0
Всего обязательств	7 081 731	0	42 749	7 038 982
Безотзывные обязательства кредитной организации	172 174 804	0	5 238	172 169 566
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 808 163	0	0	3 808 163

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	394 830	0	0	394 830
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	0	0	0
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	14 615 151	0	30 161	14 584 990
Резерв на возможные потери по ссудам	302	0	302	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11 100	11 100	0	0
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	3 828	0	65	3 763
Резерв на возможные потери по прочим активам	1	0	1	0
Всего активов	15 024 606	11 100	29 923	14 983 583
Средства кредитных организаций	5 350 438	0	0	5 350 438
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 441 021	22 557	0	2 418 464
Вклады физических лиц	43 986	0	43 986	0
Прочие обязательства	108 750	0	20	108 730
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	102	0	102	0
Всего обязательств	7 944 297	22 557	44 108	7 877 632
Безотзывные обязательства кредитной организации	167 637 351	0	10 194	167 627 157
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 442 185	0	0	1 442 185

Ниже приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2012 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Процентные доходы	77 333	0	0	77 333
Процентные расходы	120 308	0	0	120 308
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(8 732)	0	0	(8 732)
Комиссионные доходы	57 433		0	57 433
Комиссионные расходы	647 512	0	0	647 512
Прочие операционные доходы	595 365	0	0	595 365
Операционные расходы	2 873 631	0	0	2 873 631

Ниже приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2011 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Процентные доходы	127 952	0	0	127 952
Процентные расходы	214 261	0	0	214 261
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	36 787	0	0	36 787
Комиссионные доходы	142 779		0	142 779
Комиссионные расходы	499 834	0	0	499 834
Прочие операционные доходы	741 298	795	0	740 503
Операционные расходы	1 984 738	0	0	1 984 738

4. Принципы управления рисками

4.1. Стратегия развития кредитной организации

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

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

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, а также операционный риск.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

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 рискованных 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 тех или иных показателей.

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

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

Система внутреннего контроля в Банке направлена на ограничение следующих групп рисков.

Предпринимательский (стратегический) риск - риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Группа Кредитного риска. Включает в себя: собственно кредитный риск (риск убытков вследствие неисполнения должником своих обязательств) и страновой риск, включая риск неперевода средств, (риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства).

Группа Рыночного риска. Включает в себя: фондовый риск (риск убытков вследствие изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты); процентный риск (риск потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка); валютный риск (риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах); риск потери ликвидности (риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме).

Группа Операционного риска. Включает в себя: операционный риск (риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами, а также в результате воздействия внешних факторов); технологический (системный) риск (риск финансовых потерь из-за утраты информации, сбоев в информационных системах, несанкционированного входа в информационные системы, риск возникновения чрезвычайных обстоятельств, несоответствия функциональных возможностей информационной системы стоящим перед ней задачам); риск недостоверности отчетности (риск финансовых потерь из-за неправильного и/или несвоевременного составления отчетности); правовой риск (риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и/или условий заключенных договоров); риск потери деловой репутации (риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом).

Порядок выявления, оценки и ограничения каждой из вышеперечисленных групп рисков определяется соответствующими внутренними документами Банка и корпоративными политиками Citigroup.

Выявление и измерение (оценка) рисков

В целях управления рисками Банк различает два уровня риска:

- присущий риск, или потенциальное негативное воздействие операций Банка на его капитал и/или ликвидность, как если бы они проводились без осуществления процедур управления рисками и внутреннего контроля;
- остаточный риск, или потенциальное негативное воздействие на капитал и/или ликвидность Банка, с учетом осуществления процедур управления рисками и внутреннего контроля.

Выявление и измерение рисков представляет собой процесс, охватывающий все стадии жизни продукта, начиная от разработки продукта и заканчивая стадией составления отчетности (в том числе управленческой). Этот процесс применим ко всем Группам Риска, и включает в себя следующие стадии:

- выявление возможных негативных событий или факторов, влекущих за собой финансовые потери, то есть событий, представляющих риски, присущие данному продукту;
- измерение (оценка) присущих рисков и определение ожидаемого и приемлемого уровня остаточного риска.

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 18 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 руководителями всех подразделений Банка, напрямую или опосредованно связанных с указанным продуктом.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Ежегодно, в рамках планирования, Служба внутреннего контроля (внутреннего аудита) исследует деятельность всех структурных подразделений Банка с целью выявления, оценки, документирования всех имеющихся рисков в матрицах «Аттестации Рисков и Контроля». Служба внутреннего аудита осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика по корпоративному бизнесу, кредитная политика по кредитованию физических лиц, а также процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью его погашения.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, фактическое соблюдение которых в отношении уровня принимаемого риска контролируется на регулярной основе. Лимиты устанавливаются в соответствии с целевым рынком Банка и критериями принятия риска.

Для проведения анализа финансового состояния клиента, сравнительного анализа по отрасли клиента и, в конечном счете, для получения кредитного рейтинга клиента, отражающего степень кредитного риска и максимально возможную величину ожидаемых убытков, используется «Модель кредитного рейтинга (Модель DRM)» или другие математические и скоринговые модели.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), группам взаимосвязанных клиентов, а также отраслям и срокам. Управление кредитным риском осуществляется посредством

регулярного анализа кредитоспособности заемщика, применения политики «Знай своего клиента», поддержания регулярных контактов с клиентами и выездов на производство. В рамках контроля и управления кредитным портфелем также осуществляется постоянный контроль политической и экономической ситуации в стране (включая «Стресс-Тестирование» - анализ влияния неблагоприятных факторов на состояние портфеля).

Банком также осуществляется оценка кредитного риска по каждой ссуде, выданной клиентам Банка, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее - «Положение ЦБ РФ 254-П») на основе анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга, категории обеспечения ссуд и иной информации. В результате анализа всех вышеперечисленных факторов определяется минимальный размер резерва.

В 2012 году благодаря эффективной работе Банка с заемщиками по кредитам, предоставленным кредитным организациям и корпоративным клиентам, реструктуризация по кредитам отсутствовала. Количество проблемной задолженности по данному виду кредитов ничтожно мало.

По кредитам, предоставленным физическим лицам, Банк шел навстречу клиентам, испытывающим затруднения при погашении заемных средств, и предлагал реструктуризацию по задолженности по потребительским кредитам и кредитным картам. По состоянию на 1 января 2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляла 651 959 тыс. рублей (созданный резерв - 225 588 тыс. рублей), что составляет 1,64% от общей величины требований к физическим лицам. По состоянию на 1 января 2012 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляла 1 085 307 тыс. рублей (созданный резерв - 475 693 тыс. рублей), что составляет 3,18% от общей величины требований к физическим лицам. Таким образом, можно наблюдать положительную тенденцию к уменьшению реструктурированной задолженности и признать работу Банка по реструктуризации задолженности физических лиц, испытывающих временные затруднения, оправданной и экономически правильной.

Информация о качестве активов кредитной организации (тыс. руб.)
по состоянию на 1 января 2013 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства в кредитных организациях	8 949 215	8 802 428	138 185	8 602	0	0
2	Ссудная задолженность	170 048 777	56 134 544	49 356 582	32 649 019	25 266 822	6 641 810
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 644 458	106 640 048	0	0	0	4 410
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
5	Прочие активы всего, в том числе:	4 735 888	3 023 588	1 240 244	191 386	166 738	113 932
5.1	Дебиторская задолженность	1 347 352	166 123	1 044 918	20 197	4 658	111 456

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.)
по состоянию на 1 января 2012 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства в кредитных организациях	2 764 472	2 747 125	17 347	0	0	0
2	Ссудная задолженность	149 379 037	62 580 935	46 942 766	12 016 522	11 899 681	15 939 133
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111 138 835	111 134 425	0	0	0	4 410
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
5	Прочие активы всего, в том числе:	4 826 843	3 618 102	958 230	78 782	25 270	146 459
5.1	Дебиторская задолженность	1 290 567	418 764	824 400	24 640	9 412	13 351

Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
						итого	по категориям качества			
							II	III	IV	V
9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
0	0	0	0	5 683	5 683	5 683	1 382	4 301	0	0
768 437	349 688	214 858	41 239	26 694 816	1 446 265	1 446 265	496 530	210 069	471 022	268 644
0	0	0	0	4 410	4 410	4 410	0	0	0	4 410
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45 523	90 415	3 044	0	133 207	133 207	133 207	12 888	3 260	3 732	113 327
42 550	86 505	1 046	0	127 089	127 089	127 089	11 003	2 254	2 376	111 456

Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
						итого	по категориям качества			
							II	III	IV	V
9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
0	0	0	0	173	173	173	173	0	0	0
619 759	317 244	235 266	2 929 359	24 794 407	4 271 117	4 271 117	351 255	159 095	160 721	3 600 046
0	0	0	0	4 410	4 410	4 410	0	0	0	4 410
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
45 616	6 263	4 833	128 525	167 032	167 032	167 032	9 401	2 799	10 275	144 557
43 458	3 479	2 391	0	32 993	32 993	32 993	8 286	1 947	9 409	13 351

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах (тыс.руб.) по состоянию на 1 января 2013 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	57 536 533	10 673 139	45 727 266	816 158	235 259	84 711
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	14 389 536	8 016 868	2 955 555	688 640	2 706 498	21 975

Срочные сделки	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	39 383 407	39 288 107	1 812 376	1 717 075	0
Опцион	0	0	0	0	0
Своп	0	0	0	0	0

Производные финансовые инструменты	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
	актива	обязательства				
Форвард	1 167 933	1 037 591	27 931 572	35 587 853	1 533 677	1 623 195
Опцион	4 639	15 780	2 533 724	2 544 865	51 891	51 891
Своп	2 693 588	2 076 466	114 657 912	113 796 475	4 276 603	3 268 794

Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс.руб.) по состоянию на 1 января 2012 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	47 720 797	10 870 943	35 643 748	1 006 832	108 095	91 179
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	16 980 578	4 916 756	7 398 233	1 182 597	2 060 392	1 422 600
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	81 994 501	82 578 036	881 233	1 464 767	583 534
Опцион	8 149 628	8 149 628	231 504	231 504	165 638
Своп	144 758 374	143 546 164	4 551 352	3 339 141	0

Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года						
расчётный	расчётный с учётом обеспечения	фактически сформированный				
		по категориям качества				
		итого	II	III	IV	V
842 721	609 871	609 871	458 069	86 211	36 242	29 349
0	0	0	0	0	0	0
1 586 263	34 531	34 531	1 306	33 225	0	0

Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года						
расчётный	расчётный с учётом обеспечения	фактически сформированный				
		по категориям качества				
		итого	II	III	IV	V
707 451	463 893	463 893	360 090	57 336	26 911	19 556
0	0	0	0	0	0	0
2 798 851	122 358	122 358	69 838	52 520	0	0
0	0	0	0	0	0	0

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 долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

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

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

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

Фондовый риск

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

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

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

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

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

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

Процентный риск

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

Правовые риски

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

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

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие: сбоев в работе материально-технического обеспечения Банка; ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля. Кроме того, это риск возникновения непредвиденных убытков или доходов в результате несоответствия внутренних порядков и процедур проведения банковских операций характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами, а также в результате воздействия внешних факторов.

Для управления операционными рисками в Банке утверждена «Политика по управлению операционными рисками и аттестации рисков и контроля». Принятая в Банке политика управления операционными рисками предусматривает выявление и измерение рисков, управление рисками, аттестацию рисков и контролей, постоянное наблюдение за операционными потерями, а также отчетность руководству Банка.

Стратегический риск

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Банк осторожно подходит к принятию кредитного риска на резидентов других стран. Как правило это клиенты Банка из группы развитых стран. Среди нерезидентов, с которыми Банк осуществляет различные операции, доминирующую роль играют банки и финансовые организации, входящие в состав Citigroup.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

тыс. рублей

	1 января 2013 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
1	Денежные средства	5 437 712	5 437 712	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	17 529 032	17 529 032	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	3 390 210	3 390 210	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	8 943 532	931 170	10 490	7 995 774	6 098
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 934 906	10 866 429	642	4 053 896	13 939
5	Чистая ссудная задолженность	168 602 512	154 050 105	64 113	6 830 428	7 657 866
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 640 048	104 881 085	0	1 758 963	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 289 308	1 289 308	0	0	0
9	Прочие активы	4 602 681	4 473 626	20	128 553	482
10	Всего активов	327 979 731	299 458 467	75 265	20 767 614	7 678 385
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18 192 281	18 192 281	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	12 955 898	8 730 320	435 060	3 587 100	203 418
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	226 539 149	210 862 750	859 339	10 796 585	4 020 475
13.1	Вклады физических лиц	62 464 145	56 420 704	826 713	4 133 157	1 083 571
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 129 838	428 162	77 450	2 618 759	5 467
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	13 155 592	13 090 613	528	63 629	822
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	707 795	599 460	149	95 484	12 702
18	Всего обязательств	274 680 553	251 903 586	1 372 526	17 161 557	4 242 884
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	323 077 827	146 008 001	2 154 050	172 958 388	1 957 388
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 389 536	10 510 700	0	1 816 644	2 062 192

тыс. рублей

	1 января 2012 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
1 Денежные средства		5 478 472	5 478 472	0	0	0
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		4 473 781	4 473 781	0	0	0
2.1 Обязательные резервы		3 228 478	3 228 478	0	0	0
3 Средства в кредитных организациях		2 764 299	1 371 864	10 845	1 379 398	2 192
4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 321 940	8 318 809	0	3 131	0
5 Чистая ссудная задолженность		145 107 920	125 144 466	43 894	19 867 589	51 971
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		111 134 425	108 058 442	0	3 075 983	0
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации		11 100	11 100	0	0	0
7 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0	0	0	0
8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1 534 061	1 534 061	0	0	0
9 Прочие активы		4 659 811	4 604 823	10	35 622	19 356
10 Всего активов		283 474 709	258 984 718	54 749	24 361 723	73 519
11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2 390 971	2 390 971	0	0	0
12 Средства кредитных организаций		12 212 137	5 399 601	169 230	6 597 578	45 728
13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		209 599 163	186 541 608	718 802	17 274 329	5 064 424
13.1 Вклады физических лиц		57 108 408	52 191 839	692 193	3 266 829	957 547
14 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0	0	0
15 Выпущенные долговые обязательства		0	0	0	0	0
16 Прочие обязательства		11 771 487	11 309 176	447	120 005	341 859
17 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 963 269	1 911 133	58	41 932	10 146
18 Всего обязательств		237 937 027	207 552 489	888 537	24 033 844	5 462 157
28 Безотзывные обязательства кредитной организации		303 585 422	130 601 464	1 781 846	170 625 481	576 631
29 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		16 980 578	15 275 190	215 064	1 413 092	77 234

5. Основы составления отчетности

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием ЦБ РФ 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Указание ЦБ РФ 2089-У»).

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ 302-П») и иными нормативными документами.

По результатам работы за 2012 год Банком получена чистая прибыль в сумме 10 188 472 тыс. рублей после налогообложения и с учетом событий после отчетной даты. Указанная прибыль отражена Банком на балансовом счете 70801 «Прибыль прошлого года».

В течение 2012 года из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе в сумме 3 961 446 тыс. рублей, скорректированные с учетом событий после отчетной даты.

Данные годового отчета за 2012 год являются сопоставимыми с данными за 2011 год за исключением данных по производным финансовым инструментам и срочным сделкам в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.

5.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Учетная политика Банка на 2012 год была утверждена Протоколом Совета Директоров ЗАО КБ «Ситибанк» 2 июля 2012 года с распространением срока действия с 1 января 2012 года.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, и в Учетную политику на 2012 год не вносились за исключением изменений связанных со вступлением в силу Положения ЦБ РФ 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»).

С 1 января 2012 года основным средством считается приобретенное имущество, превышающее стоимость 40 000 рублей без учета НДС.

5.2. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Банк не планирует вносить изменения в Учетную политику на 2013 год, кроме случаев, когда это будет необходимо в связи с внесением поправок и усовершенствованием действующего законодательства, касающихся методологических аспектов банковского учета и отчетности, в частности изменений в отношении учета операций по переводу денежных средств, а также сделок, заключаемых на бирже, связанных со вступлением в силу с 1 января 2013 года Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях подготовки годового отчета Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 декабря 2012 года. Кроме того, по состоянию на 1 января 2013 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.) 11 января 2013 года Банк разослал выписки по лицевым счетам с остатками на 1 января 2013 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. По результатам инвентаризации указанных статей баланса расхождений не выявлено.

5.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком приняты меры по подтверждению 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 2013 года отсутствует.

5.5. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2012 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков, отраженных на балансовых счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- сумма излишне начисленного налога на прибыль за 2012 год в размере 193 358 тыс. рублей;
- сумма излишне начисленного налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам за декабрь 2012 года в размере 11 758 тыс. рублей;
- расходы по хозяйственным операциям и прочие неоперационные расходы Банка в размере 556 037 тыс. рублей;
- восстановление ранее созданного резерва по премиальным выплатам работникам по итогам работы за 2012 год в размере 21 427 тыс. рублей;
- перенос остатков по счетам 707 на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в размере 10 188 472 тыс. рублей.
- В целом проведение операций СПОД уменьшило прибыль Банка на 330 114 тыс. рублей.

5.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

5.6.1. Активы

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

5.6.1.1. Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 000 рублей за единицу без учета суммы НДС.

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.

5.6.1.2. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах в размере затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, прав пользования, свидетельств) и другие. Изменение первоначальной стоимости нематериальных активов возможно только при переоценке (обесценении). Модернизация нематериальных активов относится на расходы Банка.

5.6.1.3. Материальные запасы

Хозяйственные материалы, приобретаемые Банком строго по заявкам, утвержденным руководителями подразделений в пределах установленных лимитов, доставляются поставщиком непосредственно в подразделение и отражаются на счетах расходов по фактической стоимости, которая включает все затраты, связанные с приобретением, доставкой и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, в момент передачи в эксплуатацию.

5.6.1.4. Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком формируется резерв на возможные потери.

Для отражения текущей (справедливой) стоимости государственных 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 Международным информационным агентством (REUTERS/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 справедливой стоимости принимается цена спроса (BID), опубликованная Международным информационным агентством Рейтер (REUTERS) по состоянию на 17:00 московского времени последнего рабочего дня месяца, а при отсутствии информации на REUTERS 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 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.

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

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

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

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами, передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

5.6.1.5. Срочные сделки и производные финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов на срочные сделки и производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») проводится Банком в соответствии с положениями закона от 22 апреля 1996 года 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 4 марта 2010 года 10-13/пз-н. Перечень ПФИ, заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрен Примерными условиями Генерального соглашения о сделках на финансовых рынках и утвержден Комитетом по одобрению продуктов Казначейства Citigroup. Учетная политика Банка в отношении учета ПФИ определяется согласно требованиям Положения ЦБ РФ 372-П.

На счетах главы А «Балансовые счета» раздела 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» бухгалтерский учет ПФИ ведется с момента заключения сделки и признания его справедливой стоимости. Переоценка ПФИ производится не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату и на дату определенную, как дата исполнения. Для целей определения справедливой стоимости ПФИ Банк использует методики, принятые Citigroup и описанные в соответствующих внутренних процедурах. В качестве надежных источников информации для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов как биржевых, так и внебиржевых, Банк принимает оценки Международных информационных агентств, таких как Рейтер (REUTERS) и Блумберг (BLOOMBERG).

На счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по поставочным срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, драгоценных металлов, иностранной валюты и ПФИ. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления

первой по срокам даты расчетов. Учет сделок, не предусматривающих поставку базисного актива, на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» не ведется.

Требования и обязательства, отраженные на счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки», переоцениваются в соответствии с изменением официальных котировок ЦБ РФ на иностранные валюты, текущей справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка (нереализованные курсовые разницы) отражается на счетах раздела Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству. Переоценка, возникающая в связи с изменением плавающей процентной ставки, отражается в последний рабочий день месяца, в дату подтверждения плавающей ставки в соответствии с условиями сделки и в дату окончания сделки.

Банком создается резерв под возможные потери по срочным сделкам в соответствии с Положением ЦБ РФ 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с учетом изменений и дополнений) и внутренними нормативными документами Банка.

5.6.1.6. Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 254-П и действующими внутренними Кредитными Политиками (по корпоративному и розничному кредитованию) создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

При оценке кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, Банком используется методика группирования ссудной задолженности в портфели однородных ссуд.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете на ежедневной основе. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным);
- 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.

В отчетном периоде операции с векселями не проводились.

5.6.1.7. Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки. Датой выбытия права требования является дата погашения должником своих обязательств либо дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки.

Доходы по операциям факторинга учитываются Банком как комиссия к получению и подлежат ежемесячному начислению на отдельных лицевых счетах балансового счета второго порядка 47423 в корреспонденции со счетом 70601 «Доходы» по символу 12401 с последующим созданием 100% резерва по клиентам, отнесенным к IV и V категориям качества.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования. При наличии решения уполномоченных лиц Банка, оформленного надлежащим образом, затраты по договору на уступку прав требования по портфелю однородных ссуд (комиссии, бонусы, премии, дисконты и т.п.), в сумме, превышающей номинальную стоимость приобретенного портфеля, списываются единовременно.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

5.6.2. Обязательства

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных нормативными документами ЦБ РФ.

Суммы полученных (привлеченных) денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в дату их получения.

5.6.2.1. Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

Полученные (привлеченные) денежные средства, выраженные в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а выраженные в иностранной валюте – в иностранной валюте на дату принятия к учету с последующей переоценкой в установленном порядке по официальному курсу, за исключением кредиторской задолженности в части авансов и предоплат, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с нерезидентам по хозяйственным операциям.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в качестве расхода на ежедневной основе. Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

5.6.2.2. Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 1000 обыкновенных именных бездокументарных акций, которые до 27 июня 2012 года были распределены между акционерами «Ситибанк Оверсиз Инвестмент Корпорейшн» (США) – 99,9% и «Формост Инвестмент Корпорейшн» (США) – 0,1%, и составляет 1 000 000 000 (один миллиард) рублей. Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 000 рублей. В июне 2012 года все акции были переданы новому единственному акционеру компании «Ситигруп Недерландс Б.В.».

Согласно решению единственного акционера ЗАО КБ «Ситибанк» по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, от 26 декабря 2012 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 4 621 650 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигруп Недерландс Б.В.» 27 декабря 2012 года.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2012 года.

5.6.3. Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

5.6.4. Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2013 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

5.6.5. Отражение доходов и расходов

Для определения прибыли по основным операциям в 2012 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 одновременно, 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 prepaid 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 I, II и III категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ 254-П, 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.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в российских рублях. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

5.6.6. Переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются ЦБ РФ, осуществляется на основании изменения курсов этих валют, определяемых по методике в соответствии с Учетной политикой Банка, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранных валютах, включаются в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

5.6.7. Взаимозачеты

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

Президент

Главный бухгалтер

14 мая 2013 года



Турек З.

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