



2013

Годовой отчет





Обращение руководства	2
Citi в мире	8
Citi в России	9
Награды	10
Рейтинги	10
События	12
Социальная ответственность	18
Правление	24
Совет директоров	25
Консолидированная финансовая отчетность (МСФО)	26
Годовой бухгалтерский отчет (РСБУ)	80

Обращение руководства

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

Прошедший 2013 год был очень успешным для ЗАО КБ «Ситибанк», об этом свидетельствуют все операционные и финансовые показатели, отражающие результаты деятельности компании по итогам года. Вместе с тем это был очень противоречивый период. Прогнозы развития экономики, довольно оптимистичные в начале 2013 года, постепенно сменились намного более осторожными, а к концу года условия ведения бизнеса заметно усложнились. На этом фоне стоит особо отметить тот факт, что компания показывала стабильные результаты на протяжении всего минувшего года. Это подтверждает как устойчивость нашей бизнес-стратегии в России, так и важность следования принципам ответственного ведения финансовой деятельности.

Несмотря на замедление темпов роста экономики России, наш бизнес продолжал развиваться и демонстрировать хорошую динамику. По сравнению с показателем 2012 года доход компании увеличился на 10% и достиг 1,1 миллиарда долларов США. Мы получили впечатляющие итоговые финансовые результаты: ЗАО КБ «Ситибанк» сообщил о получении чистой прибыли в размере 285 миллионов долларов США по МСФО. Чистая прибыль по РСБУ составила 8,4 миллиарда рублей. По этому показателю, согласно данным Центрального банка России, ЗАО КБ «Ситибанк» вышел на девятое место среди банков, работающих в России.

В 2013 году Citi Россия отметил знаковое событие: за период с 1997 года мы привлекли на международных рынках долгового капитала для клиентов в России и СНГ более 100 миллиардов долларов США. За один лишь минувший год Citi выступил организатором 21 размещения еврооблигаций для 15 корпоративных клиентов из России, в том числе для семи финансовых организаций и пяти металлургических и горнодобывающих групп. В этой связи стоит особо отметить трехтраншевое размещение облигаций компании VimpelCom Ltd. на рекордную сумму, эквивалентную 2,2 миллиарда долларов США. Это был первый в истории выпуск еврооблигаций, частично номинированных в рублях, и крупнейший среди российских негосударственных компаний по объему подписанных заявок.

Citi Россия выступил в роли консультанта «Роснефти» в сделке по приобретению ТНК-ВР.







АКТИВЫ

367,8
млрд руб.

+12,2%



Капитал

54,0
млрд руб.

+5,1%



Вклады
физических лиц

71,5
млрд руб.

+14,5%



Средства
предприятий
и организаций

199,7
млрд руб.

+12,8%

В первом квартале 2013 года совместно с группой международных банков Citi Россия предоставил «Роснефти» мост-финансирование и открыл компании краткосрочные кредитные линии на общую сумму 30 миллиардов долларов США для финансирования этой сделки. Citi Россия также участвовал в подготовке соглашений между «Роснефтью» и двумя крупнейшими глобальными трейдинговыми компаниями: Glencore International и Vitol. Сделка позволила привлечь дополнительно 10 миллиардов долларов США в качестве авансовых платежей по долгосрочным контрактам на поставку сырой нефти.

В 2013 году Citi Россия сыграл ведущую роль в организации еще одной выдающейся сделки на российском рынке акционерного капитала. Речь идет о размещении дополнительной эмиссии акций банка ВТБ на сумму 3,3 миллиарда долларов США, которое журнал Euromoney впоследствии признал сделкой года в Центральной и Восточной Европе. Citi Россия и «ВТБ Капитал», соорганизаторы сделки, добились успеха, сумев серьезно заинтересовать основную целевую группу инвесторов – суверенные инвестиционные фонды.

Отмеченный наградами кастодиальный бизнес Citi в минувшем году значительно расширил масштабы деятельности. Инвестировав в приобретение кастодиального бизнеса банка ING в России и шести странах Центральной и Восточной Европы, Citi не только укрепил свое положение на российском рынке, но и достиг эффекта синергии в этом направлении бизнеса, что в конечном итоге пошло на пользу нашим клиентам во всем регионе.

Развитие технологий обслуживания розничных клиентов и повышение доступности для населения банковских и финансовых услуг остаются в фокусе внимания розничного бизнеса Citi в России. Мы стремимся к тому, чтобы наши услуги были как можно более эффективными, интуитивно понятными и полезными для наших клиентов, и мы добились существенного прогресса в этом направлении. Открывая мини-офисы при крупных предприятиях, таких, например, как автозавод General Motors в Санкт-Петербурге, и высокотехнологичные компактные офисы в крупных торговых центрах, мы даем возможность нашим клиентам получать банковские услуги, не тратя времени на поездку в банк, а благодаря новому приложению для iPad банковские услуги Citi оказываются буквально под рукой у клиента, где бы он ни находился.

В минувшем году мы отметили 10-летие бизнеса кредитных карт Citi в России. В 2003 году Citi выпустил первую в России настоящую кредитную карту и стал первопроходцем на этом рынке. Но и в последующие годы мы предложили немало

нововведений, которые во многом определили вектор развития всего рынка. Например, Citi первым в России выпустил карты с льготным периодом кредитования и карты с функцией CashBack. Наша компания по-прежнему остается одним из ведущих участников российского рынка кредитных карт и прочно удерживает позиции в целевом сегменте рынка – обслуживании состоятельных клиентов. В 2013 году мы сделали еще один шаг вперед, предложив нашим клиентам, пожалуй, самую перспективную на рынке карту с функцией CashBack: клиенты Citi смогут возвращать себе до 5% от стоимости каждой покупки, оплаченной этой картой. Citi продолжил расширять и диверсифицировать линейку инвестиционных продуктов и услуг для частных клиентов. В 2013 году был расширен перечень доступных клиентам паевых инвестиционных фондов.

Исследования показывают, что наши усилия, связанные с расширением спектра продуктов и каналов обслуживания, предлагаемых частным клиентам, приносят не только непосредственный результат, который выражается в росте бизнеса. Не столь осязаемый, но не менее значимый эффект этих усилий заключается в повышении удовлетворенности и лояльности клиентов. В частности, в минувшем году журнал Retail Finance отметил Citi в числе лучших банков по качеству обслуживания частных клиентов в России.

Полный список отраслевых наград, присужденных Citi Россия, и одержанных побед в 2013 году, безусловно, впечатляет. Citi удостоен наград международного журнала Global Finance сразу в нескольких номинациях, в том числе «Лучший онлайн-банк в области расчетно-кассового обслуживания», «Лучший банк, предоставляющий услуги по управлению инвестициями» и «Лучший корпоративный и институциональный интернет-банк» в России. Журнал Euromoney по итогам своего ежегодного исследования назвал Citi лучшим местным банком в области расчетно-кассового обслуживания и лучшим банком по организации корпоративных займов в России, а также лучшим инвестиционным банком в Центральной и Восточной Европе. Мы особенно гордимся званием самого надежного банка в России, которое уже второй год подряд присуждает Citi Россия журнал Forbes. Получили высокую оценку и наши усилия по поддержке местных сообществ: Citi Россия стал лауреатом конкурса «Лидеры корпоративной благотворительности», организованного газетой «Ведомости».

Поддержка сообществ, в которых мы живем и работаем, уже давно стала хорошей традицией Citi, и мы продолжаем финансировать и развивать наши социальные программы в России: в 2013 году Фонд Citi выделил на такие

программы свыше одного миллиона долларов США. Большую часть этих средств мы направили в проекты, нацеленные на повышение финансовой грамотности населения, развитие предпринимательства и микрофинансирования, а также на вовлечение молодежи в экономическую деятельность.

Например, при финансовой поддержке Фонда Citi и содействии Российской экономической школы в восьми городах России были запущены образовательные программы для студентов, которые хотели бы научиться принципам грамотного планирования и управления личными финансами. Проект идет с несомненным успехом, причем 8 из 10 студентов, прошедших тренинг, отмечают, что стали намного лучше прогнозировать и контролировать свои доходы и расходы.

В Рязани, где расположен наш процессинговый и сервисный центр и где работают около 1000 наших сотрудников, мы подписали соглашения о сотрудничестве с правительством области и Рязанским государственным университетом. Подписание этих соглашений – сигнал для запуска целого ряда социальных и академических проектов, включая стажировки для студентов, программы дополнительного образования и циклы лекций, которые прочтут в университете сотрудники банка.

В июне 2013 года первые выпускники, около 100 человек, завершили обучение по программе дополнительного профессионального образования «Управление проектами в области социального предпринимательства», которая была разработана и запущена Высшей школой менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета при поддержке Фонда Citi. Это первая подобная образовательная программа в России. В 2013 году Высшая школа менеджмента СПбГУ получила за нее премию «Импульс добра» в номинации «За лучшую российскую образовательную программу в сфере социального предпринимательства».

Добавлю, что в прошедшем году более 400 сотрудников Citi Россия вместе с друзьями и семьями отметили Международный день волонтера. Наши добровольцы участвовали в различных проектах: помогали детям-сиротам и пожилым людям, убирали городские площади и парки, работали в приютах для животных. Ежегодный Международный день волонтера особенно важен для нас как единой команды Citi, потому что мы несем ответственность не только как профессионалы в области финансов и банковского дела, но и как члены общества. Вот почему я горжусь тем, как много наших сотрудников с готовностью откликаются на просьбу внести личный вклад в решение социальных проблем.

Мы работаем на российском рынке уже более двух десятилетий. Все эти годы Citi был не просто наблюдателем. Мы активно содействовали развитию финансового рынка России, и мы видели не только периоды интенсивного роста, но периоды стагнации и кризиса. Пройдя через все испытания, Citi Россия зарекомендовал себя как надежный партнер с устойчивой бизнес-стратегией, что подчеркивает целеустремленность нашей компании и ее неизменную приверженность рынку. В сложных рыночных условиях всегда проявляются фундаментальные ценности компаний. Для Citi это стремление работать на долгосрочные цели наших клиентов и находить лучшие решения для их финансовых задач – удобные, выгодные, творческие и ответственные. Это также означает, что сама наша компания продолжает двигаться вперед, развивая свой бизнес в России.

Мы продолжаем строить свою сеть и предлагать конкурентоспособные продукты и услуги. Мы продолжаем кредитовать российские предприятия и международные корпорации и привлекать для них финансовые ресурсы. Мы по-прежнему готовы задействовать все возможности нашей уникальной глобальной сети, используя ее как мост, соединяющий внутренний и международный рынки. И мы намерены и дальше инвестировать значительные средства в развитие нашей технологической платформы, чтобы еще лучше и еще быстрее обслуживать наших клиентов. Эти усилия свидетельствуют о том, что Citi Россия по-прежнему стремится соответствовать требованиям наших клиентов и предвосхищать их ожидания.

В конечном счете наш успех в 2013 году – это совместный результат множества устойчивых и продуктивно развивающихся отношений между Citi и его корпоративными и розничными клиентами, между банком и его партнерами в бизнес-среде, в правительстве и в некоммерческом секторе. И, безусловно, огромный вклад в этот успех внесли наши сотрудники, профессионалы высочайшего класса, которые работают сегодня в 12 городах России.

С уважением и искренней благодарностью я обращаюсь ко всем, кто помог нам добиться успеха в прошедшем году: спасибо!



Марк Луэ
Глава Citi в России и странах Центральной и Восточной Европы

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.

Citi в мире

Citi – ведущая всемирная финансовая компания, которая обслуживает около 200 миллионов клиентских счетов и осуществляет свою деятельность более чем в 160 странах. Через два своих операционных подразделения – Citicorp и Citi Holdings – Citi предоставляет физическим лицам, компаниям, правительствам и институциональным клиентам широкий спектр финансовых продуктов и услуг, включая банковское обслуживание физических лиц и потребительское кредитование, корпоративный и инвестиционный банкинг, брокерские операции с ценными бумагами, а также управление активами состоятельных лиц.

Структура

Citi осуществляет свою деятельность через два основных подразделения: Citicorp – сегмент, который включает в себя основные банковские функции Citi, и Citi Holdings – сегмент, который объединяет те предприятия и активы, которые не будут частью основного бизнеса Citi в будущем. Citicorp включает в себя бизнес по обслуживанию частных клиентов и бизнес по обслуживанию институциональных клиентов.



Стратегия

Команда Citi продолжает двигаться вперед, фокусируясь на следующих стратегических приоритетах:

- Укреплять позиции Citi как лидирующего банка в области обслуживания корпораций и частных лиц, используя колоссальный опыт работы на развивающихся рынках, путем построения своей уникальной сети глобального присутствия, выстраивания отношений с клиентами и экспертизы в области банковских продуктов.
- Развивать Citi, используя все возможности современных трендов (глобализация, урбанизация и внедрение цифровых технологий) для предоставления лучшего сервиса нашим клиентам.
- Продолжать придерживаться политики ответственного финансирования.
- Укреплять позиции Citi, увеличивать долю присутствия на рынке, становиться более эффективным и продуктивным банком с курсом на инновации.
- Сворачивать активы Citi Holdings максимально быстрым и экономически выгодным способом.

Citi в России

ЗАО КБ «Ситибанк» начал свою деятельность в России в 1992 году и является одним из первых международных банков, вышедших на российский рынок. Сегодня Citi – один из самых крупных банков в стране по уровню капитала и размеру активов.

>1 000 000

клиентов



4000

сотрудников
в 12 городах
России



50

отделений



550

банкоматов



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, которым Citi обеспечивает доступ к полному ассортименту банковских услуг и предоставляет комплексные решения финансовых вопросов.



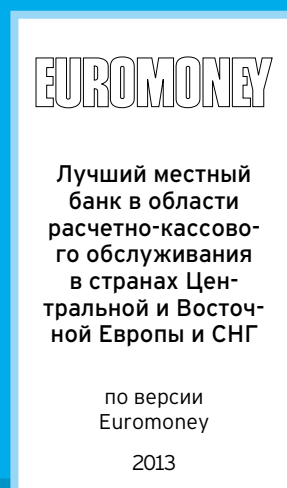
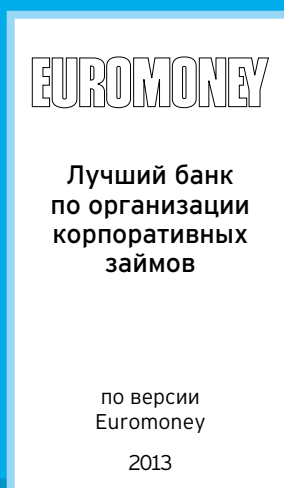
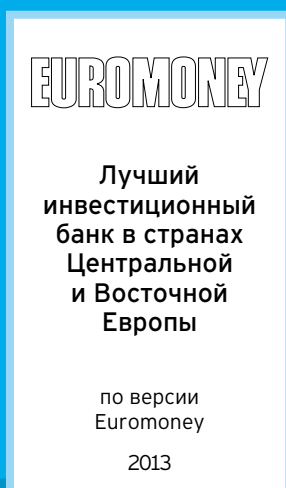
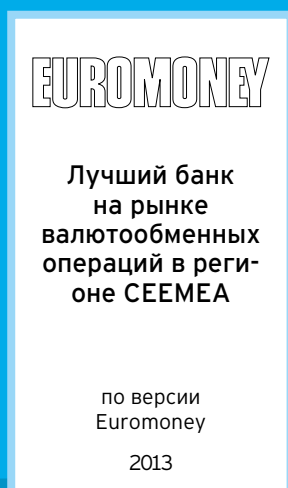
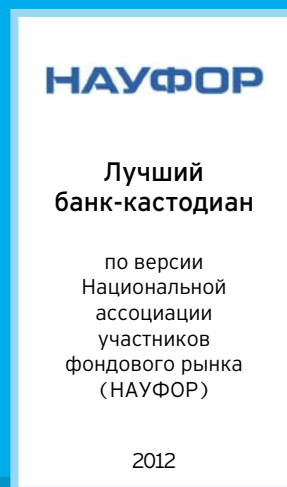
Обслуживание частных клиентов

ЗАО КБ «Ситибанк» начал работу по обслуживанию физических лиц в 2002 году. Сегодня Citi обслуживает более одного миллиона клиентов по всей России. 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:

- кредитные карты с льготным периодом кредитования;
- кредиты на неотложные нужды;
- инвестиционные продукты;
- мультивалютные текущие и сберегательные счета;
- зарплатные проекты для предприятий;
- интернет-банк Citibank Online;
- мобильную версию интернет-банка Citi Mobile;
- круглосуточную телефонную банковскую систему обслуживания CitiPhone;
- систему SMS-оповещений о счетах и транзакциях;
- эксклюзивный пакет банковских услуг класса премиум Citigold и др.

Награды



Рейтинги

11 июля 2013 года
агентство Fitch Ratings
подтвердило долгосрочный
рейтинг ЗАО КБ «Ситибанк»
на уровне BBB+,
прогноз – «стабильный».

FitchRatings



Бренд года/EFFIE 2012

Третье место в номинации «Финансовые организации, продукты и услуги»

2012

Один из лучших банков по качеству обслуживания в России

по версии российского издания The Retail Finance

2013



Лидеры корпоративной благотворительности

за программу в номинации «Лучшая программа, способствующая вовлечению молодежи в социально-экономическое развитие регионов РФ»

2013



Лучший организатор сделок на рынках ценных бумаг в регионе CEEMEA

по версии Euroweek

2013



Лучший интернет-депозит, лучший кредитный и инвестиционный продукт, а также лучший проект в области информационной безопасности в странах Центральной и Восточной Европы

по версии Global Finance

2013



Лучший онлайн-банк в области расчетно-кассового обслуживания в странах Центральной и Восточной Европы

по версии Global Finance

2013



Лучший банк, предоставляющий услуги по управлению инвестициями в странах Центральной и Восточной Европы

по версии Global Finance

2013



Лучший корпоративный и институциональный интернет-банк в странах Центральной и Восточной Европы

по версии Global Finance

2013

21 марта 2013 года журнал Forbes назвал ЗАО КБ «Ситибанк» самым надежным банком в России.

Citi был назван лидером по совокупности таких ключевых факторов, как величина активов, размер капитала и кредитный рейтинг.

Forbes®

2013

Citi Россия вошел в список самых устойчивых банков России



18 января «Национальное рейтинговое агентство» опубликовало рейтинги устойчивости банков России на основе таких показателей, как достаточность собственного капитала, его иммобилизация, а также деловая активность, ликвидность, обеспечение по кредитному портфелю, его оборачиваемость и динамика активов. ЗАО КБ «Ситибанк» вошел в первую группу финансовой устойчивости среди иностранных дочерних банков.

Citi объявил
о приобретении
бизнеса
кастодиальных
услуг ING с активами
на хранении в объеме

110

млрд
евро

Управление Citi по работе с ценными бумагами (Citi Securities and Fund Services) объявило о соглашении по приобретению кастодиального бизнеса банка ING в семи странах Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ). Общий объем активов на хранении в ING в регионе составляет 110 млрд евро.

Данное приобретение позволит Citi предложить инвесторам, финансовым институтам и компаниям-эмитентам полный спектр услуг в области ценных бумаг. Сделка также позволит повысить эффективность обработки клиентских операций и обеспечит стабильность работы на всех рынках присутствия.

Представители Citi приняли участие в форуме Euromoney в Вене

15–16 января 2013 года в Вене состоялся ежегодный форум Euromoney, посвященный экономической и политической ситуации в Центральной и Восточной Европе. В текущем году на мероприятии собралось наибольшее за всю историю форума количество участников: более 1000 гостей и делегатов, представляющих страны региона, встретились для заключения сотрудничества и установления новых партнерских связей, а также для того чтобы повидаться со старыми знакомыми и друзьями.

Citi – спонсор Петербургского международного экономического форума

Вот уже третий год подряд Citi становится одним из международных спонсоров Петербургского международного экономического форума – уникальной российской дискуссионной площадки, на которой 20–22 июня в очередной раз собрались мировые лидеры. Обсуждение касалось наиболее важных вопросов современности, таких как политические вызовы, экономические и социальные последствия глобального кризиса, нестабильный характер восстановления мировой экономики, изменения в расстановке сил на мировой арене и новые технологические возможности.

Citi удостоен наград международного журнала Global Finance в 14 номинациях, в том числе как «Лучший онлайн-банк в области расчетно-кассового обслуживания» и как «Лучший банк, предоставляющий услуги по управлению инвестициями». Citi признан «Лучшим корпоративным и институциональным интернет-банком» в регионе Центральной и Восточной Европы. Среди стран-призеров – Россия, Украина, Казахстан, Болгария, Чехия, Венгрия, Польша, Румыния и Словакия.



События



Ситибанк представил новое приложение для iPad

Ситибанк объявил о запуске приложения Citibank® для iPad, которое является дополнением к уже существующим каналам удаленного банковского обслуживания (интернет-банк Citibank® Online и мобильный банк Citi Mobile®). Благодаря этому приложению клиенты получают возможность осуществлять основные банковские операции по своим счетам, используя любое интернет-соединение на iPad.

Citi признан самым надежным банком России по версии Forbes

21 марта 2013 года журнал Forbes назвал Ситибанк самым надежным банком в России. Об этом сообщается в ежегодном рейтинге «100 самых надежных банков России», опубликованном в апрельском номере журнала. В публикации отмечается, что Citi был назван лидером по совокупности таких ключевых факторов, как величина активов, размер капитала и кредитный рейтинг.

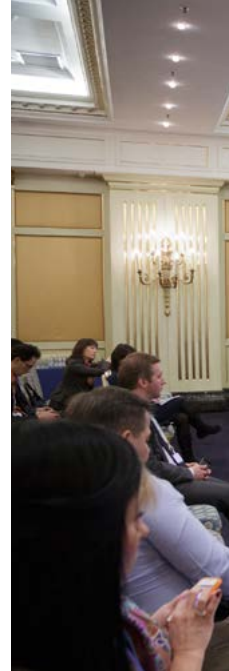
2013

События

Клиенты Ситибанка смогут экономить время при использовании общественного транспорта

Ситибанк расширил услуги CitiExpress и подключил к проекту московский ГУП «Мосгортранс», благодаря которому с 10 июля 2013 года клиенты банка могут оплачивать проезд на общественном транспорте в автобусе, трамвае и троллейбусе в Москве любыми кредитными картами банка с подключенной услугой CitiExpress. До сих пор карту с подключенной услугой CitiExpress можно было использовать только для проезда в Московском метрополитене. Стоимость услуги, как и прежде, составила 65 рублей в месяц.

28-29 ноября Citi Россия в очередной раз принял участие в работе российского Финансового форума, который ежегодно проводится газетой «Ведомости». В Ритц-Карлтоне собралось более 600 участников российского финансового сообщества, включая регуляторов, банкиров, представителей российского и международного корпоративного сектора, инвестиционные фонды и частных инвесторов. Делегаты обсуждали все основные вопросы, волнующие банковскую общественность: регулирование банковской сферы, перспективы развития мировой экономики, ситуацию на рынках капитала, банковскую розницу, управление частными инвестициями и, разумеется, внешние коммуникации и вопросы, связанные с защитой репутации финансовых институтов.



Жюри национальной премии «Бренд года/EFFIE» отметило успех маркетинговой кампании Citi, которая проходила в 2012 году в честь празднования 200-летнего юбилея Citi. Кампания была удостоена бронзовой премии.

В третьем квартале были открыты два мини-офиса банка на предприятиях, сотрудники которых получают заработную плату на счета в Citi.



В сентябре Citi выступил в качестве финансового агента российского правительства при размещении еврооблигаций.

В 2013 году мы отметили знаковое событие: за период с 1997 года мы привлекли на международных рынках долгового капитала для клиентов в России и СНГ более 100 миллиардов долларов США.

100

миллиардов долларов США

Citi сыграл ключевую роль в двух крупнейших сделках на российском рынке слияний и поглощений: консультировал «Фармстандарт» в ходе сделки по приобретению акций сингапурской Bever Pharmaceutical на сумму порядка 590 миллионов долларов США, а также помог урегулировать вопросы о выплатах наличными в ходе приобретения «МегаФоном» группы «Скартел/Yota» (общая сумма сделки составила 1,18 миллиарда долларов США).



Citi открыл отделение для состоятельных клиентов в Санкт-Петербурге

Ориентируясь на решение в первую очередь финансовых задач состоятельных клиентов, концепция Citigold Private Client сочетает индивидуальный подход и высочайший уровень сервиса, основанный на более чем 200-летнем мировом опыте и глубоком понимании особенностей российского рынка. Философия СРС включает в себя:

- независимое инвестиционное консультирование и сопровождение клиентов профессиональными портфельными консультантами, работающими в команде с персональным менеджером;
- широкий выбор инвестиционных инструментов;
- специальные аналитические обзоры финансовых рынков;
- уникальные привилегии премиальных карт Visa Infinite и Mastercard World Elite;
- безупречный сервис и приоритетный подход.

2013

События

Согласно опросу Euromoney, клиенты банка в России, Украине, Казахстане, Венгрии и Словакии назвали Citi лучшим в своих странах поставщиком решений для управления денежными средствами.

EUROMONEY

Citi принял участие в крупнейшей с начала года сделке на рынках акционерного капитала – вторичном размещении акций банка ВТБ.

ЗАО КБ «Ситибанк» и УК «Альфа-Капитал» стали партнерами

Клиентам Ситибанка станут доступны четыре открытых инвестиционных фонда под управлением УК «Альфа-Капитал»: «Альфа-Капитал Облигации Плюс», «Альфа-Капитал Нефтегаз», «Альфа-Капитал Высокие технологии», «Альфа-Капитал Потребительский сектор». Клиенты смогут выбрать наиболее подходящую стратегию и приобрести паи указанных фондов в 48 отделениях Ситибанка в восьми городах России: Москве, Санкт-Петербурге, Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Волгограде, Уфе.

CASH

Citi устанавливает новый стандарт

С новым стандартом кредитной карты Cash Back World MasterCard, клиенты банка – держатели карт Cash Back теперь могут получать до 5% от стоимости каждой покупки в определенных категориях точек продаж, устанавливаемых банком каждые три месяца. В конце каждого года клиенты получают дополнительное вознаграждение – 10-процентный годовой бонус от суммы зачисленного на счет вознаграждения в течение года.

Citi принял участие в размещении еврооблигаций для компании «Норильский никель» на сумму 750 миллионов долларов США, прошедшего с самой низкой ставкой по купону для компаний сектора металлургической и горнодобывающей промышленности в России.



Citi объявил о назначении Марка Луэ руководителем Citi в России и главой подразделения Citi в регионе Центральной и Восточной Европы (ЦВЕ), центром которого является Москва. В этой должности Марк Луэ сменил Зденека Турека, который был назначен главой подразделения Citi в Западной Европе. До своего текущего назначения Марк Луэ возглавлял розничный бизнес Citi в Европе, Ближнем Востоке и Африке (ЕМЕА). Ранее Марк также временно занимал должность глобального руководителя розничного маркетинга и управления по развитию интернет-технологий.



ВАСК



Citi открыл третье компактное отделение в Санкт-Петербурге. Основные виды банковских услуг в нем оказываются с использованием современного интерактивного оборудования, а сотрудники отделения готовы дать профессиональную консультацию.

Бизнес кредитных карт Citi в России отмечает 10-летний юбилей

В этом году Citi отметил 10 лет с момента запуска бизнеса кредитных карт в России. За это время был разработан ряд ключевых новаций, определивших вектор развития всего кредитно-карточного бизнеса в России на десятилетие вперед. Так, в 2003 году Citi первым предложил возможность подачи заявки на оформление банковских услуг в режиме online. В 2005 году первым запустил карты с льготным периодом кредитования, спустя два года российским клиентам были предложены кредитные карты Cash Back, и, наконец, в 2012 году Citi стал одним из первых банков, запустившим собственную программу лояльности – Citi Select. Бизнес в 2013 году – это более 500 000 держателей кредитных карт, шесть успешных кобрендинговых программ и собственная программа лояльности, а также 5000 партнеров, предоставляющих скидки клиентам.

2013

Социальная ответственность

Основные партнеры и программы



Развитие экологического предпринимательства в Республике Алтай и на Камчатке (Всемирный фонд дикой природы WWF Россия)

Фонд Citi совместно с WWF с 2011 года помогает жителям из отдаленных горных уголков Республики Алтай открыть свое дело. За время реализации программы в удаленных районах Республики Алтай было обучено **более 1200 начинающих предпринимателей**. Проведены два конкурса бизнес-планов, более **70 проектов** получили поддержку в виде мини-грантов или беспроцентных займов.



Успешный опыт развития предпринимательства на Алтае был перенесен на Камчатку в 2013 году. В рамках программы Фонд Citi выделил более девяти миллионов рублей на помощь населению Алтая и Камчатки в организации своего небольшого бизнеса и дальнейшем получении стабильного заработка. На Камчатке прежде всего речь идет о поддержке небольших общин, занимающихся сбором дикоросов (дикорастущие полезные растения) и распространением недревесной продукции леса. Местные жители прошли обучение, а в 2014 году пройдет конкурс лучших бизнес-планов, которые впоследствии получают мини-гранты.

Камчатский экорегион — одно из последних мест на планете, где еще сохранилась действительно дикая, первозданная природа. Экосистемам Камчатского региона угрожает браконьерство, нерациональное использование промысловых видов животных, глобальное изменение климата. В соответствии с обзором, подготовленным WWF России, Камчатка — один из регионов, наиболее подходящих для развития экологически ориентированного семейного бизнеса.

В Россию фонд Citi направил 1 085 000 долларов на социальные программы в 2013 году, что составило вместе с благотворительными пожертвованиями Citi Россия около 1 200 000 долларов США в течение года



Citi содействует улучшению уровня жизни населения с низкими доходами через повышение финансовой грамотности, развитие предпринимательства и микрофинансирования, образование и трудоустройство молодежи.

**Программа
дополнительного
профессионального
образования
«Управление
проектами в области
социального
предпринимательства»
(Высшая школа
менеджмента СПбГУ)**

Около 100 действующих и потенциальных социальных предпринимателей из разных регионов страны стали первыми выпускниками уникальной для России образовательной программы. Высшая школа менеджмента СПбГУ, реализовавшая эту программу, в мае 2013 года стала лауреатом ежегодной премии за вклад в развитие и продвижение социального предпринимательства в России «Импульс добра», учрежденной Фондом региональных социальных программ «Наше будущее», в номинации **«За лучшую российскую образовательную программу в сфере социального предпринимательства».**

С 2001 года наши
социальные инвестиции
в России составили более
10 000 000 долларов США

**Программа
для студентов
профессиональных
колледжей
(Фонд социального
развития
и охраны здоровья
«ФОКУС-МЕДИА»)**

Эта программа была отмечена на конкурсе «Лидеры корпоративной благотворительности – 2013» в номинации «Лучшая программа (проект), способствующая вовлечению молодежи в социально-экономическое развитие регионов Российской Федерации». Цель отмеченной программы – **«Развитие профессиональных навыков трудоустройства студентов в Московской области и Санкт-Петербурге»** – овладение студентами колледжей и ПТУ навыками социализации посредством стажировок и практики на предприятиях и возможное последующее трудоустройство. **За два года 365 студентов и 50 педагогов стали участниками тренинговой программы;** более 50 студентов принимали участие в общественно полезных акциях и тематических фотоконкурсах; 112 студентов прошли стажировки в 2012–2013 гг., 50% из них были трудоустроены.

**Премии Фонда Citi
в области микропредпринимательства
(Российский микрофинансовый центр)**

Конкурс, проводимый в России с 2005 года, выявляет выдающихся предпринимателей и наиболее эффективные микрофинансовые организации. Он является частью глобальной программы поощрения достижений малого бизнеса, проводимой фондом Citi в 30 странах мира. За восемь лет проведения конкурса в России в нем приняли участие более 1000 номинантов, создавших собственный социально значимый бизнес. В этом году призовой фонд премии увеличен более чем в полтора раза и составляет 1,3 млн рублей. В конкурсе приняли участие 116 микропредпринимателей в 11 номинациях и 53 микрофинансовых организации в двух номинациях. Церемония награждения состоялась в Торгово-промышленной палате РФ при участии представителей профильных госрегуляторов и предпринимательского сообщества.



Лучшим предпринимателем года стала Агафия Маркова из Якутии, которая вместе с семьей из 12 детей, 38 внуков и 8 правнуков сумела создать уникальное семейное животноводческое предприятие большой социальной значимости для региона.

«Наши партнеры являются лучшими в своем классе и помогают нам создавать измеримые экономические инновации, которые способны улучшить уровень жизни.»



Татьяна Авраменко
менеджер по корпоративной
социальной ответственности
Citi в России

Программа повышения финансовой грамотности студентов в восьми российских городах (Российская экономическая школа и Центр экономических и финансовых исследований)

Умение управлять личными финансами является абсолютно необходимым навыком для современной молодежи. **Свыше 7000 студентов прошли курсы по личным финансам.** Вузы – участники проекта присоединились к Национальной программе повышения финансовой грамотности.

По итогам прохождения обучения удовлетворительный уровень знаний (не менее 60% верных ответов при тестировании) продемонстрировали 70% студентов (по сравнению с 44% в начале курса). 93% слушателей отметили, что стали лучше разбираться в работе финансовых институтов. Около 80% студентов планируют вести более детальный учет своих личных расходов и увеличить собственные сбережения в течение следующего года как минимум на 20%.

Партнерами Российской экономической школы и Фонда Citi в этом проекте выступили девять ведущих университетов: Волгоградский государственный технический университет, Уральский государственный технический университет (Екатеринбург), Нижегородский государственный университет им. Н. И. Лобачевского, Ростовский государственный экономический университет им. С. А. Есенина, Рязанский государственный радиотехнический университет, Санкт-Петербургский государственный педагогический университет им. А. И. Герцена, Самарский государственный технический университет и Башкирский государственный университет.

Программа для детей-сирот и детей из неблагополучных семей (Фонд «Дорога вместе»)

Программа дает возможность детям 9-х и 11-х классов из детских домов и неблагополучных семей получить дополнительные уроки и тренинги, чтобы лучше пройти выпускные экзамены и тем самым поступить в хорошие колледжи и ВУЗы. **В 2013 году в программе приняли участие 90 школьников, 74 из них успешно сдали выпускные экзамены и поступили в колледжи и ВУЗы.** Все участники повысили свою успеваемость по школьным предметам и стали увереннее в своих силах, что немало важно для молодых людей начинающих взрослую жизнь.



Корпоративное волонтерство

Волонтерство является одной из главных составляющих нашей корпоративной культуры. Мы поощряем желание сотрудников участвовать в деятельности благотворительных организаций. Многие сотрудники Citi занимаются волонтерством круглый год, и как кульминацию всех усилий мы отмечаем Международный день волонтера Citi.

В 2013 году более 400 сотрудников Citi в России и их единомышленников присоединились к 60 тыс. коллег из 95 стран мира в рамках восьмого ежегодного Международного дня волонтера Citi. Сотрудники Citi самостоятельно и при участии общественных организаций реализовали 23 социальных проекта в 12 российских городах присутствия банка. Добровольцы в России организовали проекты помощи детям, людям с ограниченными возможностями и пожилым. Еще ряд проектов реализован в сфере ухода за бездомными животными и экологии территорий. Волонтеры, которые регулярно участвуют в таких мероприятиях, помогали новичкам в стремлении оказать помощь нуждающимся в ней людям.





Правление

на 01.01.2014



Наталья Николаева

И.о. Президента,
И.о. Председателя Правления
Руководитель департамента
по работе с государственными
органами, Citi Россия



Руслан Беляев

Управляющий филиалом Citi
в Санкт-Петербурге



Сергей Коротков

Руководитель департамента
розничного бизнеса, 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



Михаил Бернер

Глава дирекции по работе с частными
клиентами, Citi Россия

Совет директоров

на 01.01.2014



Андрей Курилин
Председатель Совета директоров
 Председатель правления
 АО «Ситибанк Казахстан»



Денис Коршилов
 Руководитель валютно-финансового
 департамента Citi в России



Мария Иванова
 Руководитель департамента по работе
 с международными корпоративными
 клиентами Citi в России и СНГ



Виктор Рожков
 Руководитель департамента
 коммерческого банкинга Citi
 в России и СНГ



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

Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

Международные стандарты финансовой отчетности

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год	28
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года	29
Отчет о движении денежных средств за 2013 год	30
Отчет об изменениях капитала за 2013 год	32
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год	33
1. Введение	33
2. Принципы составления финансовой отчетности	33
3. Основные положения учетной политики	35
4. Процентные доходы и процентные расходы	44
5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	45
6. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	45
7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	45
8. Общехозяйственные и административные расходы	46
9. Расход по налогу на прибыль	46
10. Денежные и приравненные к ним средства	47
11. Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	48
12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	49
13. Кредиты клиентам	52
14. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	57
15. Основные средства	58
16. Деловая репутация (гудвил)	58
17. Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	58
18. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	58
19. Текущие счета и депозиты клиентов	59
20. Передача финансовых активов	59
21. Прочие обязательства	59
22. Акционерный капитал	60
23. Система корпоративного управления и внутреннего контроля	60
24. Управление рисками	63
25. Условные обязательства кредитного характера	70
26. Операционная аренда	71
27. Условные обязательства	71
28. Операции со связанными сторонами	72
29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	73
30. Управление капиталом	75
31. Средние эффективные процентные ставки	75
32. Анализ сроков погашения активов и обязательств	76
33. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	77
34. События после отчетной даты	78



Закрывое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10,
Москва, Россия 123317

Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

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 2013 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Лукашова Н.В.

Директор (доверенность от 1 октября 2013 года № 64713)

ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 мая 2014 года



Аудлируемое 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 аудлируемого 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год

	Примечания	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Процентные доходы	4	21 355 891	22 328 386
Процентные расходы	4	(4 635 048)	(5 282 013)
Чистый процентный доход		16 720 843	17 046 373
Комиссионные доходы	5	8 857 613	7 829 172
Комиссионные расходы	5	(3 926 626)	(3 288 314)
Чистый комиссионный доход		4 930 987	4 540 858
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	6	440 460	794 001
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	5 919 202	4 727 336
Прочие доходы		622 307	630 359
Всего непроцентных доходов		11 912 956	10 692 554
Валовая прибыль		28 633 799	27 738 927
Резерв под обесценение кредитов	13	(1 935 422)	(992 616)
Резерв по прочим операциям		(5 740)	(80 108)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(15 134 279)	(15 539 558)
Прибыль до налогообложения		11 558 358	11 126 645
Расход по налогу на прибыль	9	(2 429 530)	(2 207 642)
Прибыль за период		9 128 828	8 919 003
Прочий совокупный (убыток) доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
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			
		(647 964)	1 624 387
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль			
		(564 451)	11 358
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка			
		(1 212 415)	1 635 745
Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль		(1 212 415)	1 635 745
Всего совокупного дохода за период		7 916 413	10 554 748

Финансовая отчетность утверждена Советом Директоров Банка 29 мая 2014 года.

Белая Наталия Викторовна
И.о. Президента



Джонатан Уоррен
Финансовый директор

	Примечания	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	32 768 660	32 444 363
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 760 361	3 390 210
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	11	138 510 589	55 305 443
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	26 569 658	18 685 909
Кредиты клиентам	13	118 123 363	111 200 800
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	14	46 491 934	106 477 154
Прочие активы		2 405 166	2 646 030
Основные средства	15	1 689 792	1 970 155
Деловая репутация (гудвил)	16	199 779	199 779
Требования по отложенному налогу на прибыль	9	177 755	-
Всего активов		369 697 057	332 319 843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	1 667 035	6 668 676
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	17	24 627 807	18 202 094
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	18	40 632 497	28 672 143
Текущие счета и депозиты клиентов	19	240 609 678	220 519 125
Прочие обязательства	21	5 168 160	4 352 911
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	-	59 427
Всего обязательств		312 705 177	278 474 376
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		(761 537)	450 878
Нераспределенная прибыль		54 427 084	50 068 256
Всего капитала		56 991 880	53 845 467
Всего обязательств и капитала		369 697 057	332 319 843

Джонатан Уоррен
Финансовый директор



Отчет о движении денежных средств за 2013 год

Примечания	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	31 994 899	29 483 811
Проценты и комиссии уплаченные	(8 577 908)	(8 609 559)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3 544 987	2 470 729
Чистые поступления от операций с ценными бумагами	565 037	825 271
Прочие поступления	622 307	641 461
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам	(13 953 717)	(14 947 704)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	14 195 605	9 864 009
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	629 849	(161 732)
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	(77 873 296)	(3 084 450)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(14 038 062)	(2 812 404)
Кредиты клиентам	(7 316 394)	(22 355 353)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	57 225 643	5 831 876
Прочие активы	(199 427)	96 377
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	6 421 908	15 810 599
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11 688 654	4 976 844
Текущие счета и депозиты клиентов	15 150 509	17 285 116
Прочие обязательства	174 413	1 551 112
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	6 059 402	27 001 994
Налог на прибыль уплаченный	(2 071 029)	(2 421 550)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	3 988 373	24 580 444

	Примечания	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Чистое приобретение основных средств		(177 118)	(151 195)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(177 118)	(151 195)
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		(4 770 000)	(4 621 650)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		(4 770 000)	(4 621 650)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(958 745)	19 807 599
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 283 042	(325 907)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		32 444 363	12 962 671
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	10	32 768 660	32 444 363

Белая Наталия Викторовна
И.о. Президента



Джонатан Уоррен
Финансовый директор

Отчет об изменениях капитала за 2013 год

	Акционерный капитал тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Резерв по переоценке финансовых инстру- ментов, имеющих- ся в наличии для продажи тыс. руб.	Нераспределенная прибыль тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Остаток по состоянию на 1 января 2012 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					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	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 на прибыль	-	-	11 358	-	11 358
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	1 635 745	-	1 635 745
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
Прибыль за период	-	-	-	9 128 828	9 128 828
Прочий совокупный убыток					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	-	(647 964)	-	(647 964)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	(564 451)	-	(564 451)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(1 212 415)	-	(1 212 415)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(1 212 415)	-	(1 212 415)
Всего совокупного дохода за период	-	-	(1 212 415)	9 128 828	7 916 413
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(4 770 000)	(4 770 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	2 099 023	1 227 310	(761 537)	54 427 084	56 991 880

Белая Наталия Викторовна
И.о. Президента



Джонатан Уоррен
Финансовый директор

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 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 2013 года Банк также имел филиалы в Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Волгограде и Уфе, осуществляющие предоставление банковских услуг физическим лицам. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк стал участником государственной системы страхования вкладов Российской Федерации 3 февраля 2005 года.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после экономического кризиса 2008 года 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, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, 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 2013 года и 31 декабря 2012 года официальные курсы составили 32,7292 рублей за 1 доллар США и 30,3727 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 оценок и суждений

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.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов – Примечание 13;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 29.

(е) Изменения учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (i));
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода» (см. (ii));
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (см. (iii)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

(i) Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 29).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3(в)(v). Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Сравнительные данные не пересматриваются.

(ii) Представление статей прочего совокупного дохода

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить 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. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

(ii) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

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. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

(1) 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.

(2) 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. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(3) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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 в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности 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;
- 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 долевыми инструментами, 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 цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимизируют использование доступных рыночных данных и минимизируют использование недоступных широкому кругу пользователей данных. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только доступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(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 капитале (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 капитале, 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, и 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», форвардные контракты 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 или 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.

(4) 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 кредитов и депозитов в банках и других финансовых институтах или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки обратного РЕПО с использованием метода эффективной 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.

(5) 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.

(6) Основные средства

(i) Собственные активы

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

(ii) Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к 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.

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

(7) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, 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 финансового актива или группы финансовых активов 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 доступные 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.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(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.

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, реклассифицируемый 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. 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 требований по отложенному налогу на прибыль, 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.

(8) Резервы

Резервы отражаются в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное обоснованное 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.

(9) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога 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 операциям 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.

Требования по отложенному налогу на прибыль и обязательства по отложенному налогу на прибыль отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Требования по отложенному налогу на прибыль и обязательства по отложенному налогу на прибыль не признаются 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.

Расчет требований по отложенному налогу на прибыль и обязательств по отложенному налогу на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина требований по отложенному налогу на прибыль и обязательств по отложенному налогу 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 вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(10) 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.

(11) Условные 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.

(12) 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, рассматривающиеся 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.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

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

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

(13) 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 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных нововведений с момента их вступления в действие. Банком не проводился анализ возможного влияния новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений на его финансовое положение или результаты деятельности.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступит в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года и позднее. 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. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- 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 действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4. Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	12 956 550	10 607 716
По финансовым инструментам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи	5 524 631	8 964 951
По кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	2 874 710	2 755 719
	21 355 891	22 328 386
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	3 990 250	4 278 784
По счетам и депозитам банков и других финансовых институтов и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	644 798	1 003 229
	4 635 048	5 282 013

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	2 750 374	2 263 878
Комиссии от страховых компаний	1 087 654	966 748
Обслуживание пластиковых карт в течение года	960 860	1 015 592
Выдача гарантий и аккредитивов	954 086	943 226
Расчетные операции по пластиковым картам	844 678	607 380
Снятие наличных денежных средств	743 808	726 043
Депозитарные услуги	467 792	432 543
Брокерские услуги	338 591	152 217
Несвоевременное погашение задолженности по кредитным картам	313 430	260 808
Кассовые операции	113 771	132 320
Инвестиционные фонды	98 350	116 279
Прочие	184 219	212 138
	8 857 613	7 829 172
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	2 150 350	1 678 534
Франчайзинговые операции	436 041	425 176
Комиссии страховым компаниям	371 733	330 003
Получение гарантий	279 796	130 935
Инкассация	261 920	300 255
Расчеты по таможенным картам	222 086	95 741
Прочие	204 700	327 670
	3 926 626	3 288 314

6. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Реализованный и нереализованный чистый (убыток) прибыль от финансовых инструментов, предназначенных для торговли	(265 104)	808 198
Реализованная чистая прибыль (убыток) от финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	705 564	(14 197)
	440 460	794 001

7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2 480 665	2 772 992
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	3 438 537	1 954 344
	5 919 202	4 727 336

Представление позиций, связанных с чистой прибылью по операциям с иностранной валютой и чистой прибылью от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте, было изменено в отношении 2013 года по сравнению с 2012 годом, чтобы лучше отражать характер соответствующих операций.

8. Общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Вознаграждение сотрудников и расходы на социальное страхование	5 870 820	5 976 545
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	2 509 058	2 873 406
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 383 183	1 375 119
Арендные платежи	1 174 929	1 155 327
Реклама и маркетинг	667 316	300 555
Затраты на аутсорсинг	601 721	838 921
Ремонт и эксплуатация	556 540	559 969
Амортизация	453 769	485 864
Информационные и телекоммуникационные услуги	391 855	326 261
Страхование	200 632	297 725
Командировочные расходы	96 429	102 292
Безопасность	63 705	65 237
Прочие	1 164 322	1 182 337
	15 134 279	15 539 558

9. Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	2 363 608	2 592 222
Расход (возврат) по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	65 922	(384 580)
Всего расхода по налогу на прибыль	2 429 530	2 207 642

В 2013 и 2012 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.

	2013 год тыс. руб.		2012 год тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения	11 558 358		11 126 645	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2 311 672	20%	2 225 329	20%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	341 224	3%	386 790	4%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(223 366)	(2%)	(404 477)	(4%)
Расход по налогу на прибыль	2 429 530	21%	2 207 642	20%

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 требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2013 года и чистых обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию 31 декабря 2012 года.

Изменение величины временных разниц за периоды, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлено следующим образом:

тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокуп- ного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	(108 860)	137 844	-	28 984
Кредиты клиентам	(79 042)	(187 859)	-	(266 901)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(112 720)	-	303 104	190 384
Прочие активы	18 185	(2 338)	-	15 847
Основные средства	24 825	(360)	-	24 465
Прочие обязательства	198 185	(13 209)	-	184 976
	(59 427)	(65 922)	303 104	177 755
тыс. руб.	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокуп- ного 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)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

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

тыс. руб.	2013 год			2012 год		
	Сумма до налогообло- жения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообло- жения	Сумма до налогообло- жения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообло- жения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	(809 955)	161 991	(647 964)	2 068 279	(443 892)	1 624 387
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(705 564)	141 113	(564 451)	14 197	(2 839)	11 358
Прочий совокупный (убыток) доход	(1 515 519)	303 104	(1 212 415)	2 082 476	(446 731)	1 635 745

10. Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Касса	5 948 291	5 940 441
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	11 021 936	13 619 031
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах:		
Другие члены «Ситигрупп»	4 681 731	6 398 591
Прочие российские банки и финансовые институты		
– Группа ММВБ	4 701 698	4 170 173
– Прочие банки и финансовые институты	2 280 042	461 107
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 306 563	1 618 073
Крупные российские банки	828 399	236 947
Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	15 798 433	12 884 891
	32 768 660	32 444 363

Банк относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов. Денежные и приравненные к ним средства не являются просроченными или обесцененными.

11. Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Кредиты и депозиты		
Другие члены «Ситигруп»	76 222 535	9 025 822
Крупные российские банки	23 776 402	16 397 153
Центральный банк Российской Федерации	12 000 000	-
Прочие российские банки и финансовые институты	15 491 537	16 238 447
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	1 531 730
	127 490 474	43 193 152
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		
Крупные российские банки	8 100 933	11 005 490
Прочие финансовые институты	1 761 239	1 106 801
Прочие российские банки	1 157 943	-
	11 020 115	12 112 291
	138 510 589	55 305 443

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», составила 11 896 531 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 13 190 252 тыс. руб.).

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» с контрагентами, 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.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Ситибанк, Джерси	75 277 160	7 593 280
ОАО Российский сельскохозяйственный банк	-	15 076 385
	75 277 160	22 669 665

12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	23 638 702	9 770 203
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	1 204 984	6 946
Облигации Внешэкономбанка	48 249	200 442
Облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	35 319	97 157
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	26 703	3 537
Облигации Ренессанс капитала	10 714	10 716
Облигации Российского сельскохозяйственного банка	10 405	353 301
Облигации ОТП Банка	6 983	9 703
Облигации Внешторгбанка	3 250	13 476
Облигации РусГидро	2 470	-
Облигации Кредит Европа Банка	114	4 766
Облигации Газпромбанка	12	-
Облигации ФСК ЕЭС	-	370 599
Облигации Газпромнефти	-	127 852
Облигации Центринвестбанка	-	35 721
Облигации Вымпелкома	-	31 032
Облигации банка Уралсиб	-	2 740
	24 987 905	11 038 191
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 506 156	7 501 346
Процентные свопы	75 597	146 372
	1 581 753	7 647 718
	26 569 658	18 685 909

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

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 591 359	6 522 304
Процентные свопы	75 676	146 372
	1 667 035	6 668 676

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года большинство договоров купли-продажи иностранной валюты и процентных свопов были заключены с другими членами «Ситигрупп».

Процентные свопы

	2013 год Справедливая стоимость		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Актив тыс. руб.	Обязательство тыс. руб.
Процентные свопы	29 261 543	75 597	(75 676)

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

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 2013 года и 31 декабря 2012 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, предназначенных для торговли, соответственно.

	2013 год			2012 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне- взвешенный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне- взвешенный курс сделки согласно договору
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку фунтов стерлингов за доллары США	1 263	(1)	0,61	264 883	-	0,62
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за евро	21 162 868	13 382	1,37	1 304 010	609	1,32
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за доллары США	6 437 479	(5 396)	0,73	2 457 401	(1 445)	0,75
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за российские рубли	16 562 440	11 428	0,03	17 690 335	(19 991)	0,03
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за доллары США	53 122 031	(86 703)	32,68	6 824 773	10 951	30,42
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за российские рубли	12 618 681	(11 071)	0,02	1 646 608	2 765	0,02
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за евро	12 142	35	45,10	1 206 858	1 272	40,27
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку швейцарских франков за доллары США	1 215	(5)	0,89	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за швейцарские франки	1 174	2	1,12	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку японских йен за доллары США	2 024	(5)	105,11	900	(4)	86,03
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку шведских крон за доллары США	425	(3)	6,47	41	-	6,48
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку чешских крон за доллары США	243	(1)	19,89	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку канадских долларов за доллары США	188	(1)	1,06	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за датские кроны	104	-	0,18	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку датских крон за доллары США	-	-	-	994	4	5,65

	2013 год			2012 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне-взвешенный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне-взвешенный курс сделки согласно договору
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за фунты стерлингов	-	-	-	27 377	45	49,09
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за фунты стерлингов	-	-	-	237 506	188	1,61
Опционы на покупку долларов США за евро	10 118 228	-	1,38	-	-	-
Опционы на покупку евро за доллары США	10 154 359	-	0,73	-	-	-
Опционы на покупку российских рублей за евро	161 891 640	-	47,37	-	-	-
Опционы на покупку евро за российские рубли	170 526 000	-	0,02	-	-	-
Беспоставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	911 181	3 116	32,98	6 894 603	193 986	31,74
Беспоставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	755 440	(18 751)	0,03	2 615 150	(34 312)	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	1 343 839	(41 114)	1,34	10 165 706	(537 048)	1,25
Поставочные срочные сделки на покупку евро за доллары США	4 175 612	109 973	0,75	11 093 870	280 936	0,77
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	42 297 666	116 812	0,03	76 720 284	(3 098 825)	0,03
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	70 295 563	(213 962)	33,30	77 241 713	3 596 151	32,79
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за евро	12 658 599	(178 002)	45,23	22 633 741	347 953	41,52
Поставочные срочные сделки на покупку евро за российские рубли	15 150 946	212 811	0,02	19 073 297	210 135	0,02
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за фунты стерлингов	318 683	(6 787)	53,30	303 117	4 412	49,96
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за российские рубли	269 471	6 928	0,02	69 415	(3 558)	0,02
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за швейцарские франки	13 590	(294)	1,10	115 778	(6 257)	1,04
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за доллары США	227 298	9 588	0,93	219 651	4 799	0,93
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за российские рубли	106 948	116	0,03	127 979	(3 709)	0,03
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за швейцарские франки	236 737	(9 661)	35,68	241 499	9 225	34,90
Поставочные срочные сделки на покупку казахских тенге за российские рубли	671 446	553	4,70	690 204	(3 914)	4,92
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за доллары США	45 244	(202)	0,60	237 669	(193)	0,62
Поставочные срочные сделки на покупку японских иен за доллары США	670 677	(23 627)	101,61	485 001	(32 099)	80,60
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за казахские тенге	671 866	(5 629)	0,01	686 355	(4 376)	0,01
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за японские иены	646 640	31 268	0,33	452 456	49 999	0,40

13. Кредиты клиентам

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты транснациональным корпорациям	60 331 114	55 184 200
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям	12 672 870	17 335 257
	73 003 984	72 519 457
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	25 615 714	21 601 639
Кредитные карты	20 859 012	17 629 656
Ипотечные кредиты	484 603	570 092
Кредиты сотрудникам	90 363	22 420
Овердрафты	12 485	11 131
	47 062 177	39 834 938
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	120 066 161	112 354 395
Резерв под обесценение	(1 942 798)	(1 153 595)
	118 123 363	111 200 800

В таблице ниже приведен анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов за 2013 и 2012 годы.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	1 153 595	3 856 902
Чистое создание резерва в течение года	1 935 422	992 616
Списания	(1 146 219)	(3 695 923)
Величина резерва по состоянию на конец года	1 942 798	1 153 595

Качество кредитов юридическим лицам

Банк проанализировал свой портфель кредитов юридическим лицам и не выявил кредитов, которые имеют признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

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

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты транснациональным корпорациям				
Стандартные необесцененные кредиты	60 331 114	555 047	59 776 067	0,9
Кредиты крупным российским коммерческим предприятиям				
Стандартные необесцененные кредиты	12 672 870	116 590	12 556 280	0,9
Всего кредитов юридическим лицам	73 003 984	671 637	72 332 347	0,9

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 тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты транснациональным корпорациям				
Стандартные необесцененные кредиты	55 184 200	480 102	54 704 098	0,9
Кредиты крупным российским 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

Банк оценивает резерв под обесценение исходя из исторических потерь по данным видам кредитов и создает коллективный резерв в размере 0,9% (31 декабря 2012 года: 0,9%).

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 2013 года была бы на 723 323 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2012 года: 718 885 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 2013 и 2012 годы.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	630 919	599 358
Чистое создание резерва в течение года	51 438	31 561
Списания	(10 720)	-
Величина резерва по состоянию на конец года	671 637	630 919

Качество кредитов физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов физическим лицам, оцениваемых коллективно на предмет обесценения, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. руб.	Резерв под обесценение тыс. руб.	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. руб.	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
Непросроченные	24 651 578	259 879	24 391 699	1,1
Просроченные на срок менее 30 дней	604 667	69 695	534 972	11,5
Просроченные на срок 30-59 дней	162 937	83 774	79 163	51,4
Просроченные на срок 60-89 дней	116 102	79 542	36 560	68,5
Просроченные на срок 90-120 дней	79 487	72 529	6 958	91,2
Просроченные на срок более 120 дней	943	943	-	100,0
Всего потребительских кредитов	25 615 714	566 362	25 049 352	2,2
Кредитные карты				
Непросроченные	19 920 998	224 292	19 696 706	1,1
Просроченные на срок менее 30 дней	356 069	51 106	304 963	14,4
Просроченные на срок 30-59 дней	161 229	66 922	94 307	41,5
Просроченные на срок 60-89 дней	116 624	66 177	50 447	56,7
Просроченные на срок 90-119 дней	101 436	78 344	23 092	77,2
Просроченные на срок 120-149 дней	78 432	65 418	13 014	83,4
Просроченные на срок 150-180 дней	67 788	61 317	6 471	90,5
Просроченные на срок более 180 дней	56 436	56 436	-	100,0
Всего кредитных карт	20 859 012	670 012	20 189 000	3,2
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	462 134	4 621	457 513	1,0
Просроченные	22 469	21 074	1 395	93,8
Всего ипотечных кредитов	484 603	25 695	458 908	5,3
Кредиты сотрудникам				
Непросроченные	90 363	1 124	89 239	1,2
Всего кредитов сотрудникам	90 363	1 124	89 239	1,2
Овердрафты				
Непросроченные	4 550	33	4 517	0,7
Просроченные	7 935	7 935	-	100,0
Всего овердрафтов	12 485	7 968	4 517	63,8
Всего кредитов физическим лицам	47 062 177	1 271 161	45 791 016	2,7

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

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 2013 года была бы на 457 910 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2012 года: 393 123 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов физическим лицам за 2013 год.

	Потребительские кредиты тыс. руб.	Кредитные карты тыс. руб.	Ипотечные кредиты тыс. руб.	Кредиты сотрудникам тыс. руб.	Овердрафты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	211 131	295 921	10 449	225	4 950	522 676
Чистое создание резерва в течение года	948 242	916 579	15 246	899	3 018	1 883 984
Списания	(593 011)	(542 488)	-	-	-	(1 135 499)
Величина резерва по состоянию на конец года	566 362	670 012	25 695	1 124	7 968	1 271 161

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

	Потребительские кредиты тыс. руб.	Кредитные карты тыс. руб.	Ипотечные кредиты тыс. руб.	Кредиты сотрудникам тыс. руб.	Овердрафты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	3 001 175	233 408	16 809	1 601	4 551	3 257 544
Чистое создание (восстановление) резерва 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 по состоянию на конец года	211 131	295 921	10 449	225	4 950	522 676

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Физические лица	47 062 177	39 834 938
Производство	32 525 993	25 618 727
Торговля	23 677 561	27 074 837
Телекоммуникации	7 847 176	8 847 131
Энергетика	42 104	251 698
Прочие	8 911 150	10 727 064
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	120 066 161	112 354 395
Резерв под обесценение	(1 942 798)	(1 153 595)
	118 123 363	111 200 800

Анализ обеспечения

Анализ обеспечения по кредитам юридическим лицам

Кредиты, выданные транснациональным корпорациям, чистой балансовой стоимостью 48 987 442 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 48 282 584 тыс. руб.) обеспечены гарантиями от материнских компаний и/или других членов «Ситигруп», а кредиты транснациональным корпорациям чистой балансовой стоимостью 10 788 625 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 6 421 514 тыс. руб.) не имеют обеспечения. Кредиты, выданные крупным российским 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 458 908 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 559 643 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

В течение 2013 года Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам физическим лицам (2012 год: не приобретал).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 32 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер 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

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	7 655 690	74 438 210
Еврооблигации Газпрома	1 086 560	699 010
Облигации Внешторгбанка	539 466	-
Еврооблигации Внешторгбанка	527 693	844 988
Облигации Российского сельскохозяйственного банка	436 997	3 910 323
Еврооблигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	353 048	-
Еврооблигации Сберегательного банка Российской Федерации	123 445	108 657
Облигации РЖД (ОАО Российские железные дороги)	80 281	413 319
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	60 727	1 079 862
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	14 748	16 162
Облигации Правительства Московской области	4 632	1 620 713
Облигации Внешэкономбанка	-	3 370 495
Облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	-	1 323 331
Долевые ценные бумаги		
Акции Национального бюро кредитных историй	4 410	4 410
Прочие	5	-
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	25 400 819	18 571 250
Облигации Российского сельскохозяйственного банка	-	76 424
Обремененные залогом по кредитам типа «овернайт»		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Облигации Внешэкономбанка	4 067 550	-
Облигации Российского сельскохозяйственного банка	2 945 621	-
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	1 453 758	-
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	1 015 510	-
Облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	720 974	-
	46 491 934	106 477 154

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 2013 года	2 597 288	3 151 172	5 748 460
Поступления	78 005	99 113	177 118
Выбытия	-	(258 387)	(258 387)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	2 675 293	2 991 898	5 667 191
Амортизация			
По состоянию на 1 января 2013 года	(1 209 392)	(2 568 913)	(3 778 305)
Начисленная амортизация	(231 319)	(222 450)	(453 769)
Выбытия	-	254 675	254 675
По состоянию на 31 декабря 2013 года	(1 440 711)	(2 536 688)	(3 977 399)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 234 582	455 210	1 689 792

	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

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

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	24 627 807	18 202 094
	24 627 807	18 202 094

18. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	15 575 806	15 217 882
Срочные депозиты	24 668 055	13 454 261
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	388 636	-
	40 632 497	28 672 143

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов, 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.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Ситибанк, Лондон	12 705 898	-
	12 705 898	-

19. Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	181 149 355	166 428 156
Срочные депозиты	59 460 323	54 090 969
	240 609 678	220 519 125

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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	
	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Балансовая стоимость активов	25 400 819	18 647 674
Балансовая стоимость связанных обязательств	25 016 443	18 202 094

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках сделок «РЕПО» и покупки ценных бумаг в рамках сделок «обратного РЕПО».

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок «РЕПО», 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 и кредиторской задолженности перед ЦБ РФ.

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

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Расчеты	3 592 591	2 895 564
Начисленные расходы	1 122 992	1 358 986
Кредиторская задолженность по налогам	365 866	43 525
Прочая кредиторская задолженность	86 711	54 836
	5 168 160	4 352 911

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 2013 года оставались выпущенными и находящимися в обращении 1 000 обыкновенных акций. В 2007 году Банк получил добавочный капитал в размере 1 227 310 тыс. руб. от «Ситигруп» без дополнительного выпуска акций.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, от 27 ноября 2013 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 4 770 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию (31 декабря 2012 года: 4 621 тыс. руб.), что составляет в общей сумме 4 770 000 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 4 621 650 тыс. руб.). Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигруп Недерландс Б.В.» 29 ноября 2013 года.

23. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Совета Директоров является следующим:

- Курилин Андрей Игоревич – Председатель Совета Директоров;
- Коршилов Денис Николаевич;
- Иванова Мария Львовна;
- Рожков Виктор Сергеевич;
- Ричард Смит.

В течение 2013 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения:

С 1 января 2013 года по 15 апреля 2013 года в состав Совета Директоров входили: Курилин Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров), Амит Сах, Аллан Леви, Бернер Михаил Борисович и Ричард Смит. 15 апреля 2013 года был избран Совет Директоров в составе: Курилин Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров), Коршилов Денис Николаевич, Иванова Мария Львовна, Рожков Виктор Сергеевич, Ричард Смит. 27 июня 2013 года на годовом Общем собрании акционеров Совет Директоров был переизбран в том же составе на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав Правления Банка входят:

- Николаева Наталья Юрьевна – И.о. Председателя Правления;
- Беляев Руслан Валерьевич;
- Коротков Сергей Александрович;
- Белая Наталия Викторовна;
- Бернер Михаил Борисович.

В течение 2013 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

- С 1 января 2013 года по 15 апреля 2013 года в состав Правления входили: Зденек Турек (Председатель Правления), Николаева Наталья Юрьевна, Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна.
- 15 апреля 2013 года было избрано Правление в следующем составе: Зденек Турек (Председатель Правления), Курилин Андрей Игоревич, Николаева Наталья Юрьевна, Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович.
- 27 июня 2013 года на годовом собрании акционеров было избрано Правление в следующем составе: Николаева Наталья Юрьевна (И.о. Председателя Правления), Курилин Андрей Игоревич, Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович.
- 26 декабря 2013 года Курилин Андрей Игоревич был выведен из состава Правления. Правление утверждено в следующем составе: Николаева Наталья Юрьевна (И.о. Председателя Правления), Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля (внутреннего аудита). Служба внутреннего контроля (внутреннего аудита) независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля (внутреннего аудита) обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- органы управления Банка;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- Главный Бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;

- Служба внутреннего контроля (внутреннего аудита) – структурное подразделение Банка, действующее на основании Положения, утверждаемого Советом Директоров, в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, выполняющее на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности, проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля в соответствии с утвержденным Советом Директоров «Положением о Службе внутреннего контроля (внутреннего аудита)» и Планом внутренних аудиторских проверок. Служба внутреннего контроля (внутреннего аудита) возглавляется руководителем (начальником), назначаемым и освобождаемым от должности Советом Директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля (внутреннего аудита) подотчетен Совету Директоров Банка.
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и противодействию коррупции, выполняющего обязанности в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия коррупции, внедряемыми Управлением комплаенса и контроля и утверждаемыми Президентом Банка;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым относятся:
 - Контролер операций на рынке ценных бумаг – штатный сотрудник Банка, соответствующий квалификационным требованиям Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, ответственный за организацию и осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности Банка как профессионального участника на рынке ценных бумаг и действующий на основании Инструкции о внутреннем контроле.
 - Департамент комплаенса и контроля – структурное подразделение Банка, действующее на основании Положения «О Департаменте комплаенса и контроля», осуществляющее содействие органам управления Банка в контроле за соблюдением требований российского и международного законодательства (комплаенс). Руководитель Управления информирует Президента о состоянии комплаенс-контроля в Банке, недостатках системы комплаенс-контроля, действиях по устранению выявленных недостатков; осуществляет взаимодействие с корпоративными службами и регулирующими органами Российской Федерации; консультирует и организует обучение сотрудников по вопросам комплаенс-контроля;
 - Ответственное должностное лицо – штатный сотрудник Банка, ответственный за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, действующий на основании Инструкции о внутреннем контроле;
 - Отдел по управлению рисками и контролю за валютно-финансовыми операциями Управления финансового контроля – структурное подразделение, действующее на основании «Положения об Отделе по управлению рисками и контролю за валютно-финансовыми операциями», утверждаемого Финансовым директором, специализирующееся на проведении контроля за ежедневными операциями Банка на соответствие утвержденным учетной политике и политике в области контроля за расходами с целью их адекватного отражения в учете и отчетности, надзоре за соблюдением лимитов рыночного риска и независимой сверке финансовых результатов операций Банка на финансовых рынках, координации процедур внутреннего контроля за достоверностью отчетности, проводимых подразделениями Банка на периодической основе, включая выверку балансов по счетам и проверку сроков нахождения сумм на внутрибанковских счетах;
 - Отдел валютного контроля Операционного управления – структурное подразделение Банка, действующее на основании «Положения об Отделе валютного контроля», утвержденного начальником Операционного управления Банка, а также в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними процедурами, утверждаемыми начальниками операционных департаментов Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля (внутреннего аудита) и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля (внутреннего аудита), и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

24. 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 (далее «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 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 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	(892 765)	(2 334 659)	(435 415)	(2 560 977)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	892 765	2 334 659	435 415	2 560 977

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 2013 года и 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 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	(811 271)	(811 271)	(1 722 313)	(1 722 313)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	811 271	811 271	1 722 313	1 722 313

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 33.

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 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США и других валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	122 016	122 016	600 170	600 170
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(122 016)	(122 016)	(600 170)	(600 170)
10% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	767 940	767 940	167 796	167 796
10% снижение курса других валют по отношению к российскому рублю	(767 940)	(767 940)	(167 796)	(167 796)

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.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	26 820 369	26 503 922
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	138 510 589	55 305 443
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	26 569 658	18 685 909
Кредиты клиентам	118 123 363	111 200 800
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	46 491 934	106 477 154
Прочие активы	2 405 166	2 646 030
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	358 921 079	320 819 258

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

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 2013 года уровень подверженности кредитному риску в отношении государственных долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством Российской Федерации, (31 декабря 2012 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 2013 года составлял 59 368 701 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 102 802 771 тыс. руб.).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка;
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобное обеспечение является предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблицах ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. руб.	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное денежное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
2013 год						
Виды финансовых активов/обязательства						
Сделки «обратного «РЕПО»	11 020 115	-	11 020 115	11 020 115	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	1 581 753	-	1 581 753	1 581 753	-	-
Итого финансовых активов	12 601 868	-	12 601 868	12 601 868	-	-
Сделки «РЕПО»	25 016 443	-	25 016 443	25 016 443	-	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	1 667 035	-	1 667 035	1 581 753	-	85 282
Итого финансовых обязательств	26 683 478	-	26 683 478	26 598 196	-	85 282
	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. руб.	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в отчете о финансовом положении тыс. руб.	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		
				Финансовые инструменты тыс. руб.	Полученное денежное обеспечение тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
2012 год						
Виды финансовых активов/обязательства						
Сделки «обратного «РЕПО»	12 112 291	-	12 112 291	12 112 291	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	7 647 718	-	7 647 718	6 668 676	-	979 042
Итого финансовых активов	19 760 009	-	19 760 009	18 780 967	-	979 042
Сделки «РЕПО»	18 202 094	-	18 202 094	18 202 094	-	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	6 668 676	-	6 668 676	6 668 676	-	-
Итого финансовых обязательств	24 870 770	-	24 870 770	24 870 770	-	-

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 «Ситигруп», 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 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Требование	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	47,4	74,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	80,1	78,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	21,0	33,4

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным 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 условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от фактических будущих потоков денежных средств.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 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	24 627 807	-	-	-	-	24 627 807	24 627 807
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	40 265 350	130 968	84 339	229 655	-	40 710 312	40 632 497
Текущие счета и депозиты клиентов	242 350 264	2 609 964	808 202	758 282	222 500	246 749 212	240 609 678
Прочие обязательства	4 386 599	560 667	220 894	-	-	5 168 160	5 168 160
Производные финансовые инструменты							
- Поступления	(160 099 262)	(32 431 496)	(23 823 334)	(23 533 700)	(20 844 484)	(260 732 276)	(1 581 753)
- Выбытия	160 141 242	32 467 234	23 761 203	23 441 355	21 086 902	260 897 936	1 667 035
Всего обязательств	311 672 000	3 337 337	1 051 304	895 592	464 918	317 421 151	311 123 424
Забалансовые обязательства кредитного характера	91 084 557	-	-	-	-	91 084 557	91 084 557

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

Более подробная информация в отношении подверженности риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 32.

25. Условные обязательства кредитного характера

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:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Гарантии, срок действия которых истекает в:		
2013 году	-	9 500 789
2014 году	11 508 853	1 969 478
2015 году	1 682 954	62 740
2016 году	772 861	196 891
2017 году	52 267	-
2018 году	90 460	83 315
2020 году	38 424	-
2021 году	2 291	2 126
	14 148 110	11 815 339
Аккредитивы, срок действия которых истекает в:		
2013 году	-	2 312 855
2014 году	495 441	261 338
2015 году	132 553	-
	627 994	2 574 193

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

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись следующие обязательства по предоставлению кредитных ресурсов.

	Кредиты физическим лицам тыс. руб.	Кредиты юридическим лицам тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Овердрафты	68 051	9 938 954	10 007 005
Кредитные карты	52 465 251	1 632 215	54 097 466
Неиспользованные кредитные линии	220	12 203 762	12 203 982
	52 533 522	23 774 931	76 308 453

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

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, условных обязательств кредитного характера и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены выше в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

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

26. Операционная аренда

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 2013 года и 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Сроком менее 1 года	1 265 515	1 190 495
Сроком от 1 года до 5 лет	4 982 472	4 780 717
Сроком более 5 лет	2 557 506	2 879 893
	8 805 493	8 851 105

В 2013 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 1 174 929 тыс. руб. (2012 год: 1 155 327 тыс. руб.).

27. 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 действие 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. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. 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.

28. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

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 185 578 тыс. руб. и 182 363 тыс. руб. за 2013 и 2012 годы соответственно.

Кредиты, выданные руководству Банка, составили 46 619 тыс. руб. и 30 078 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 8,2% и 8,0% по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года соответственно.

Операции с другими членами «Ситигруп»

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с другими членами «Ситигруп» составили:

	2013 год		2012 год	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	4 681 731		6 398 591	
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	76 222 535	0,07%	9 025 822	0,53%
Финансовые активы, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	818 996	-	4 000 891	-
Прочие активы	2 781	-	-	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14 589 272	3,84%	4 287 319	0,01%
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	1 144 323	-	4 983 474	-

	2013 год		2012 год	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка
Прочие обязательства	2 037	-	636	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами «Ситигрупп» за 2013 и 2012 годы могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Процентные доходы	152 412	622 576
Процентные расходы	(198 288)	(120 307)
Чистый убыток от операций купли-продажи иностранной валюты	(2 639 598)	(8 732)
Комиссионные доходы	164 073	57 433
Комиссионные расходы	(549 618)	(647 512)
Прочие доходы	230 655	50 121
Общехозяйственные и административные расходы	(2 509 058)	(2 873 406)

Суммы выданных гарантий другим членам «Ситигрупп» по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составили:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Гарантии, выданные другим членам «Ситигрупп»	3 839 445	3 808 162

Суммы полученных от других членов «Ситигрупп» гарантий по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года составили:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Гарантии, полученные от других членов «Ситигрупп» в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	90 247 561	81 107 177

29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Банк провел оценку справедливой стоимости своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

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

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

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

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

Исходя из проведенной оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех краткосрочных финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на стоимости, признанной в отчете о финансовом положении.

	2013 год		Всего тыс. руб.
	Уровень 1	Уровень 2	
	Рыночные котировки тыс. руб.	Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные тыс. руб.	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	24 987 905	1 581 753	26 569 658
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	1 667 035	1 667 035
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	46 487 519	-	46 487 519

	2012 год		Всего тыс. руб.
	Уровень 1	Уровень 2	
	Рыночные котировки тыс. руб.	Методы оценки, использующие 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

Справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью по состоянию на 31 декабря 2013 года 4 415 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 4 410 тыс. руб.) не может быть определена.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2013 год			
	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего справед- ливой стоимости тыс. руб.	Всего балансо- вой стоимости тыс. руб.
Кредиты клиентам	-	117 657 045	117 657 045	118 123 363
Текущие счета и депозиты клиентов	240 620 071	-	240 620 071	240 609 678
	2012 год			
	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего справед- ливой стоимости тыс. руб.	Всего балансо- вой стоимости тыс. руб.
Кредиты клиентам	-	110 600 093	110 600 093	111 200 800
Текущие счета и депозиты клиентов	220 529 682	-	220 529 682	220 519 125

30. 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, (далее «норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

	2013 год	2012 год
Капитал, тыс. руб.	53 047 859	51 052 183
Норматив достаточности капитала, %	17,1	19,4

31. Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год			2012 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»	5,7%	0,2%	3,0%	6,2%	1,1%	-
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	6,8%	7,7%	-	7,2%	8,9%	-
Кредиты клиентам	13,5%	1,9%	1,7%	13,6%	2,2%	2,3%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	7,3%	5,8%	4,5%	7,5%	5,8%	5,1%
Процентные обязательства						
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	5,4%	-	-	5,6%	-	-
Депозиты банков и других финансовых институтов и кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	4,3%	0,1%	-	5,1%	0,1%	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,8%	0,3%	0,3%	0,8%	0,3%	0,3%
- Срочные депозиты	5,1%	0,3%	0,4%	5,3%	0,2%	0,3%

32. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает анализ всех активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года по установленным в договорах датам наступления срока погашения за исключением ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за исключением долевых инструментов. Указанные ценные бумаги 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 ме- сяцев тыс. руб.	От 3 до 6 ме- сяцев 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	32 768 660	-	-	-	-	-	32 768 660
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 760 361	-	-	-	-	-	2 760 361
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	108 078 622	9 823 265	5 034 380	14 574 322	1 000 000	-	138 510 589
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	25 368 408	278 902	243 845	580 441	98 062	-	26 569 658
Кредиты клиентам	59 008 029	15 975 930	5 953 478	9 922 589	27 263 337	-	118 123 363
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	46 487 519	-	-	-	-	4 415	46 491 934
Прочие активы	1 564 386	209 155	113 477	186 539	331 609	-	2 405 166
Основные средства	-	-	-	-	-	1 689 792	1 689 792
Деловая репутация (гудвил)	-	-	-	-	-	199 779	199 779
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	177 755	177 755
Всего активов	276 035 985	26 287 252	11 345 180	25 263 891	28 693 008	2 071 741	369 697 057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	450 628	396 587	232 769	428 534	158 517	-	1 667 035
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	24 627 807	-	-	-	-	-	24 627 807
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	40 198 779	130 955	82 950	219 813	-	-	40 632 497
Текущие счета и депозиты клиентов	236 750 605	2 448 063	702 765	510 242	198 003	-	240 609 678
Прочие обязательства	4 386 599	560 667	220 894	-	-	-	5 168 160
Всего обязательств	306 414 418	3 536 272	1 239 378	1 158 589	356 520	-	312 705 177
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(30 378 433)	22 750 980	10 105 802	24 105 302	28 336 488	2 071 741	56 991 880
Чистая позиция по состоянию 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 совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(30 378 433)	(7 627 453)	2 478 349	26 583 651	54 920 139	56 991 880	-
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	-

Руководство использует депозиты и другие источники финансирования, предоставляемые членами «Ситигруп», 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 2013 года и 31 декабря 2012 года договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	-	14 444 268
От 1 до 3 месяцев	889 466	12 839 215
От 3 до 6 месяцев	1 102 940	-
От 6 месяцев до 1 года	3 132 961	7 325 925
Более 1 года	66 350 057	82 901 407
	71 475 424	117 510 815

33. 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 2013 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	19 641 306	7 098 021	6 029 333	32 768 660
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 760 361	-	-	2 760 361
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	52 958 493	82 047 685	3 504 411	138 510 589
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	24 665 471	1 527 228	376 959	26 569 658
Кредиты клиентам	104 332 176	11 995 726	1 795 461	118 123 363
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	44 739 398	665 886	1 086 650	46 491 934
Прочие активы	1 251 623	337 589	815 954	2 405 166
Основные средства	1 689 792	-	-	1 689 792
Деловая репутация (гудвил)	199 779	-	-	199 779
Требования по отложенному налогу на прибыль	177 755	-	-	177 755
Всего активов	252 416 154	103 672 135	13 608 768	369 697 057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	1 026 383	563 348	77 304	1 667 035
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	24 627 807	-	-	24 627 807
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	35 446 744	4 955 038	230 715	40 632 497
Текущие счета и депозиты клиентов	182 138 202	42 911 573	15 559 903	240 609 678
Прочие обязательства	4 443 775	599 383	125 002	5 168 160
Всего обязательств	247 682 911	49 029 342	15 992 924	312 705 177
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	4 733 243	54 642 793	(2 384 156)	56 991 880
Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	41 134 178	(53 117 587)	11 983 409	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	45 867 421	1 525 206	9 599 253	56 991 880
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	44 245 885	7 502 123	2 097 459	53 845 467

Политическая и экономическая нестабильность на Украине оказывала и продолжает оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. Определенные санкции были введены Европейским Союзом и Соединенными Штатами Америки против российских политиков и представителей бизнеса. Однако на текущий момент влияние возможной будущей политической и экономической нестабильности на Украине и возможных дополнительных санкций против Российской Федерации (в случае их реализации) на финансовое положение и результаты деятельности Банка оценить невозможно.

Джо Фин

оррен
директор

Годовой бухгалтерский отчет

Российские стандарты бухгалтерского учета

Аудиторское заключение	82
Бухгалтерский баланс	84
Отчет о финансовых результатах	86
Отчет о движении денежных средств	88
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	90
Раздел «Справочно»:	91
Сведения об обязательных нормативах	92
Пояснительная информация	93
1. Общая информация о Закрытом акционерном обществе Коммерческом банке «Ситибанк»	93
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации	93
1.2. Информация о банковской группе	93
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация	93
1.4. Органы управления Банка	94
2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2013 год	94
2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка	94
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	95
2.3. Анализ по данным публикуемой отчетности	95
2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка	101
2.5. Информация о прибыли на акцию	102
3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами	102
4. Система корпоративного управления	104
5. Система внутреннего контроля	105
6. Принципы управления рисками	107
6.1. Стратегия развития кредитной организации	107
6.2. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	107
7. Основы составления отчетности	118
7.1. Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	118
7.2. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	118
7.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	118
7.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	119
7.5. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	119
7.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	119
8. События после отчетной даты	124

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 лице

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

Аудиторское заключение

Акционеры Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – «Банк») за 2013 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на 54 листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год.
- пояснительной информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Часть 3 статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в Аудиторское заключение сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2014 года, о системе управления и системе внутреннего контроля Банка. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее Аудиторское заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.

Директор ЗАО «КПМГ»
(доверенность от 1 октября 2013 года № 64/13)

22 мая 2014 года



Лукашова Наталья Викторовна

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма)
на 1 января 2014 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	5 251 357	5 437 712
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 782 297	17 529 032
2.1	Обязательные резервы	2 760 361	3 390 210
3	Средства в кредитных организациях	12 264 399	8 943 532
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 628 546	14 934 906
5	Чистая ссудная задолженность	256 917 504	168 602 512
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 239 384	106 640 048
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 177 600	1 289 308
9	Прочие активы	3 579 898	4 602 681
10	Всего активов	367 840 985	327 979 731
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24 624 052	18 192 281
12	Средства кредитных организаций	21 588 333	12 955 898
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	249 644 017	226 539 149
13.1	Вклады физических лиц	71 506 796	62 464 145
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 763 979	3 129 838
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	10 215 653	13 155 592
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 607 965	707 795
18	Всего обязательств	313 443 999	274 680 553

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, имеющих в наличии для продажи	-836 081	731 438
24	Переоценка основных средств	97 330	97 330
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	46 550 411	41 131 938
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 435 326	10 188 472
27	Всего источников собственных средств	54 396 986	53 299 178
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	345 225 068	323 077 827
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 776 104	14 389 536
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. президента

Главный бухгалтер

22 мая 2014 года



Белая Н. В.

Берингова В. Я.

Отчет о финансовых результатах

(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО КБ «Ситибанк»
Почтовый адрес: 125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10, стр.1
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21 869 952	22 172 911
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 874 710	2 230 003
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13 470 611	10 978 577
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5 524 631	8 964 331
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 644 370	5 291 033
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	644 443	1 003 007
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 999 927	4 288 026
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 225 582	16 881 878
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:	-2 985 480	-766 382
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-27 260	-9 953
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14 240 102	16 115 496
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 015 590	2 161 149
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	705 564	-14 197
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 583 120	1 841 316
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 438 537	1 954 344
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	7 945 140	6 989 591
13	Комиссионные расходы	3 554 893	3 074 078
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-945 142	582 698
17	Прочие операционные доходы	1 584 956	1 840 396
18	Чистые доходы (расходы)	25 981 789	28 396 715
19	Операционные расходы	14 793 772	14 246 797
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	11 188 017	14 149 918
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3 752 691	3 961 446
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7 435 326	10 188 472
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	7 435 326	10 188 472

И.о. президента

Главный бухгалтер

22 мая 2014 года



Белая Н. В.

Берингова В. Я.

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)
за 2013 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:	10 018 258	8 227 526
1.1.1	Проценты полученные	23 572 400	21 914 745
1.1.2	Проценты уплаченные	-4 660 605	-5 270 221
1.1.3	Комиссии полученные	7 945 140	6 989 591
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3 554 893	-3 074 078
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	-116 539	1 414 854
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 583 120	1 841 316
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 584 956	1 840 396
1.1.9	Операционные расходы	-14 322 811	-13 887 102
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4 012 510	-3 541 975
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-62 320 404	9 599 102
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	629 849	-161 732
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-14 101 155	-2 757 514
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-84 232 547	-25 979 337
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1 164 120	-4 929
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	6 431 771	15 801 310
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8 491 506	669 958
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 075 627	21 006 209
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 178 505	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-2 958 080	1 025 137
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-52 302 146	17 826 628
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"	-40 409 057	-59 734 883
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	96 703 902	65 897 908
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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	-176 011	-93 858
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-181 241	-44 677
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	55 937 593	6 024 490
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	-4 770 000	-4 621 650
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-4 770 000	-4 621 650
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 283 042	-325 903
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	148 489	18 903 565
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	28 373 278	9 469 713
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	28 521 767	28 373 278

И.о. президента

Главный бухгалтер

22 мая 2014 года



Белая Н. В.

Берингова В. Я.

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 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 года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	51 052 183.0	1 995 676	53 047 859.0
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):	49 930 978.0	1 943 212	51 874 190.0
1.5.1	прошлых лет	41 131 938.0	5 112 292	46 244 230.0
1.5.2	отчетного года	8 799 040.0	-3 169 080	5 629 960.0
1.6	Нематериальные активы	126 125.0	-52 464	73 661.0
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)	19,4	X	17,1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 313 054.0	2 802 046	5 115 100.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 446 265.0	1 859 620	3 305 885.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	158 994.0	42 256	201 250.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удовлетворяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	644 402.0	904 389	1 548 791.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	63 393.0	-4 219	59 174.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **26 944 139**, в том числе вследствие:
 - 1.1 выдачи ссуд **17 184 118**;
 - 1.2 изменения качества ссуд **3 761 069**;
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, **29 238**;
 - 1.4 иных причин **5 969 714**.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **25 084 519**, в том числе вследствие:
 - 2.1 списания безнадежных ссуд **1 129 702**;
 - 2.2 погашения ссуд **15 119 899**;
 - 2.3 изменения качества ссуд **3 510 251**;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, **26 875**;
 - 2.5 иных причин **5 297 792**.

И.о. президента

Главный бухгалтер

22 мая 2014 года



Белая Н. В.

Берингова В. Я.

Сведения об обязательных нормативах

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 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	17,1	19,4
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X	X
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15,0	47,4	74,1
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50,0	80,1	78,0
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120,0	21,0	33,4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25,0	Максимальное	Максимальное
			21,8	23,3
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800,0	Минимальное	Минимальное
			0,5	0,2
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50,0	0,0	0,0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3,0	0,5	0,4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25,0	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X

И.о. президента



Главный бухгалтер

Белая Н. В.

Берингова В. Я.

22 мая 2014 года

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО КБ «Ситибанк» за 2013 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 2014 года и 1 января 2013 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 2014 года и 1 января 2013 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 BBV+ «Стабильный» (Fitch Ratings).

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником международной банковской группы Citigroup.

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 от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее «Федеральный закон № 395-1») 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

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Совет Директоров, Правление и Президент.

До 28 июня 2013 года Президентом Банка являлся Зденек Турек.

С 29 июня 2013 года Наталья Юрьевна Николаева является И.о. Президента Банка.

С 15 апреля 2013 года и по состоянию на 1 января 2014 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Андрей Игоревич Курилин - Председатель Совета Директоров
- Денис Николаевич Коршилов
- Мария Львовна Иванова
- Виктор Сергеевич Рожков
- Ричард Смит

По состоянию на 1 января 2014 года в состав Правления Банка входят:

- Николаева Наталья Юрьевна (И.о. Председателя Правления)
- Бернер Михаил Борисович
- Беляев Руслан Валерьевич
- Коротков Сергей Александрович
- Белая Наталия Викторовна

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

По состоянию на 1 января 2014 года число сотрудников Банка составляло 4 551 человек (по состоянию на 1 января 2013 года: 4 023 человека). По состоянию на 1 января 2014 года число основного управленческого персонала Банка составляло 11 человек, включая Главного Бухгалтера Банка (по состоянию на 1 января 2013 года - 11 человек, включая Главного Бухгалтера Банка).

В 2013 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя заработную плату в размере 133 800 тыс. рублей (в 2012 году - 163 577 тыс. рублей) и краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 51 778 тыс. рублей (в 2012 году - 18 786 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 2013 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. В течение отчетного года наблюдался значительный рост объема операций на денежном рынке, а также с производными финансовыми инструментами. Помимо 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 2013 года оказали операции кредитования и операции с ценными бумагами. При этом значительное снижение чистых доходов от операций с ценными бумагами оказало существенное влияние на снижение финансового результата в целом. При этом значительный доход был получен в виде чистых доходов от переоценки иностранной валюты. (Данные будут приведены далее 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 2013 году относились стандартные операции на рынках корпоративных и розничных услуг, перечисленные в пункте 2.1 настоящей Пояснительной информации. 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 2013 году существенно повлияли следующие события, а также изменения макроэкономических параметров:

- рост доходности и, как следствие, падение цен государственных рублевых облигаций, вызванные снижением спроса иностранных инвесторов на российский долг, являлись основными причинами падения чистых доходов от операций с ценными бумагами. Отсутствие значимого замедления инфляции в России также способствовало росту доходности по государственным рублевым облигациям;
- рост дефицита ликвидности, повышение краткосрочных ставок межбанковского рынка также способствовали понижению процентного дохода в отчетном году, отражает общую тенденцию на межбанковском рынке.

Важной частью стратегии развития Банка является продолжение развития розничных услуг, предоставляемых физическим лицам. Банком продолжают разрабатываться пакеты новых услуг, предлагаемых потенциальным и существующим клиентам. При этом как всегда проводится всесторонний анализ каждого продукта с целью снижения всех вышеописанных рисков при внедрении продукта, но и 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, предприятия 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 2013 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. Данный сегмент является одним из наиболее перспективных и быстрорастущих для Ситибанка в России. Подразделение работающее в сегменте среднего бизнеса - Департамент коммерческого банкинга - обслуживает в России более 1 300 клиентов - юридических лиц 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 работе с компаниями среднего бизнеса являются высочайший уровень сервисного обслуживания, персонализированный подход к потребностям клиентов, современные банковские технологии, первоклассные продукты и глобальное присутствие.

Кроме того в 2013 году Банк продолжил активное развитие направления 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 2013 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 2014 года составили 367 840 985 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2013 года активы увеличились на 39 861 254 тыс. рублей (или на 12,1%). Наиболее крупный рост наблюдается по статьям средства в кредитных организациях в размере 37,1%, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в размере 78,3% и чистая ссудная задолженность в размере 52,4%. При этом, такие статьи баланса как чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации сократились.

2.3.1. Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 января 2014 года составил 256 917 504 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам. Доходы, полученные в 2013 году в виде процентов по кредитным операциям, составили 16 345 321 тыс. рублей, или 13,4% от общей суммы доходов Банка. Указанные доходы выросли по сравнению

с прошлым годом на 23,7%. 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 значительно возрос объем сделок обратного РЕПО с банками и финансовыми институтами.

Значительный прирост наблюдался в отчетном году и в секторе кредитования физических лиц. Основными кредитными продуктами розничного направления являются: потребительское кредитование, 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 2014 года тыс. рублей		1 января 2013 года тыс. рублей	
Межбанковские кредиты	138 903 024	53,4%	56 300 672	33,1%
Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) всего, в том числе по видам экономической деятельности:	74 214 417	28,5%	73 876 896	43,4%
Оптовая и розничная торговля	23 840 976	9,2%	26 864 251	15,8%
Обрабатывающие производства	36 597 113	14,1%	25 815 997	15,2%
Транспорт и связь	7 562 248	2,9%	8 849 869	5,2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	497 594	0,2%	3 383 000	2,0%
Сельское хозяйство	336 485	0,1%	311 408	0,2%
Строительство	70 480	0,0%	0	0,0%
Добыча полезных ископаемых	209 720	0,1%	166 006	0,1%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	328 000	0,1%	84 000	0,0%
Прочие виды деятельности	4 771 801	1,8%	8 402 365	4,9%
Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.:	1 049 040	0,4%	993 918	0,6%
Индивидуальным предпринимателям	0	0,0%	0	0,0%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	47 093 632	18,1%	39 871 209	23,4%
потребительские ссуды	25 634 801	9,9%	21 434 329	12,6%
кредитные карты	20 883 589	8,0%	17 847 397	10,5%
ипотечные/жилищные ссуды	575 242	0,2%	589 483	0,3%
Итого кредитов юридическим и физическим лицам	260 211 073		170 048 777	
Резерв на возможные потери по ссудам	3 293 569		1 446 265	
Итого чистой ссудной задолженности	256 917 504		168 602 512	

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам деятельности заемщиков/видам кредитования по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года: по кредитам корпоративным клиентам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса и по кредитам физическим лицам.

Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную

Номер по п/п	Наименование показателя	1 января 2014 года	1 января 2013 года
		тыс. рублей	тыс. рублей
1	Предоставлено кредитов - итого (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	260 211 073	170 048 777
2	Межбанковские кредиты	138 903 024	56 300 672
3	Корпоративным клиентам (стр.3.1+3.2), в том числе:	74 214 417	73 876 896
3.1	По видам экономической деятельности:	64 644 630	65 449 700
3.1.1	Добыча полезных ископаемых	0	0
3.1.2	Обрабатывающие производства, из них:	30 929 044	22 131 403
3.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	11 177 164	10 734 616
3.1.2.2	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	186 734	0
3.1.2.3	химическое производство	12 617 573	6 087 357
3.1.2.4	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2 688 944	1 523 191
3.1.2.5	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	380 917	498 541
3.1.2.6	производство машин и оборудования	2 879 963	2 290 529
3.1.2.7	производство транспортных средств и оборудования, из них:	997 749	997 169
3.1.2.7.1	производство автомобилей	944 549	977 769
3.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	328 000	84 000
3.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	329 879	311 408
3.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	329 879	311 408
3.1.5	Строительство, из них:	509	509
3.1.5.1	строительство зданий и сооружений	509	509
3.1.6	Транспорт и связь	6 560 236	8 839 247
3.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	21 901 866	24 027 434
3.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	497 594	3 383 000
3.1.9	Прочие виды деятельности	4 097 502	6 672 698
3.2	На завершение расчетов	9 569 787	8 427 197
3.3	Из общей величины кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	1 049 040	993 918
4	Физическим лицам, из них	47 093 632	39 871 209
4.1	ипотечные/жилищные ссуды	575 242	589 483
4.2	кредитные карты	20 883 589	17 847 397
4.3	потребительские ссуды	25 634 801	21 434 329
Резерв на возможные потери по ссудам		3 293 569	1 446 265
Итого чистой ссудной задолженности		256 917 504	168 602 512

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 2014 года составили 73 286 950 тыс. рублей, что на 37,7% ниже по сравнению с прошлым годом. Доходы, полученные от данных операций в 2013 году, составили 5 993 554 тыс. рублей или 4,9 % от общей суммы доходов Банка, что на 38,0% меньше 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 25 047 566 тыс. рублей, составила 34,2% от общей суммы вложений. Данный портфель ценных бумаг вырос по сравнению с прошлым годом на 126,3%. Доля чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 48 239 384 тыс. рублей составила 65,8% от общей суммы вложений. Вложения в указанный портфель долговых обязательств сократились по сравнению с прошлым годом на 54,8%. Вышеописанные структурные изменения были обусловлены изменениями конъюнктуры рынка ценных бумаг.

Кроме того, в 2013 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 2013 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.

В отчетном году Управлением Citigroup по работе с ценными бумагами было объявлено о соглашении по приобретению депозитарного бизнеса банковской группы ING в семи странах Центральной и Восточной Европы. Таким образом в России указанный вид бизнеса был приобретен у «ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ)» ЗАО. До сделки группа ING являлась ведущим поставщиком депозитарных услуг в данном регионе и сотрудничала с крупнейшими финансовыми институтами мира. Окончание сделки планируется в 2014 году.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года структура портфелей ценных бумаг в разрезе эмитентов была представлена следующим образом:

	1 января 2014 года тыс.рублей	1 января 2013 года тыс.рублей	Изменение, %
Государственные долговые обязательства	59 501 718	102 851 898	-42,15
Муниципальные долговые обязательства	4 650	1 636 700	-99,72
Долговые обязательства кредитных организаций	8 111 028	7 999 549	1,39
Корпоративные долговые обязательства	839 407	2 372 974	-64,63
Долговые обязательства банков-нерезидентов	1 102 942	1 088 708	1,31
Долговые обязательства нерезидентов	3 727 205	1 758 964	111,90
Всего	73 286 950	117 708 793	-37,74

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 2013 году составили 2 804 171 тыс. рублей (включая переоценку по производным финансовым инструментам) или 2,3% 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.

2.3.4. Привлеченные средства

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2014 года составили 313 443 999 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2013 года обязательства увеличились на 38 763 446 тыс. рублей или на 14,1%. Увеличение обязательств было обусловлено равномерным ростом всех типов обязательств, а именно средств клиентов, в том числе ростом средств физических лиц, средств кредитных организаций, а также значительным ростом средств, привлеченных по операциям прямого РЕПО с ЦБ РФ.

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 2014 года тыс. рублей	1 января 2013 года тыс. рублей	Изменение, %
Депозиты и средства ЦБ РФ	24 624 052	18 192 281	35,35
Средства кредитных организаций-резидентов, вкл. депозиты	5 935 823	8 730 320	-32,01
Средства кредитных организаций-нерезидентов, вкл. депозиты	15 652 510	4 225 578	270,42
Средства корпоративных клиентов-резидентов, вкл. депозиты	159 125 774	147 605 103	7,81
Средства корпоративных клиентов-нерезидентов, вкл. депозиты	19 011 447	16 469 901	15,43
Средства физических лиц	64 505 089	56 352 046	14,47
Средства физических лиц-нерезидентов	7 001 707	6 112 099	14,55
Всего	295 856 402	257 687 328	14,81

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 87 810 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года структура дебиторской задолженности распределялась следующим образом:

Балансовый счет	Вид дебиторской задолженности	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
		тыс. рублей	Доля в общей величине, %	тыс. рублей	Доля в общей величине, %
30221	Незавершенные операции кредитной организации	696 934	35,00	502 731	26,45
47423	Требования по оплате предоставленных банковских услуг	1 104 409	55,46	1 213 137	63,82
60302	Расчеты по налогам и сборам	20 062	1,01	48 762	2,57
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	19 367	0,97	16 322	0,86
60310	Налог на добавленную стоимость	4 246	0,21	1 923	0,10
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	119 677	6,01	104 996	5,52
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	14 562	0,73	11 383	0,60
60323	Расчеты с прочими дебиторами	12 181	0,61	1 514	0,08
Всего		1 991 438	100,00	1 900 768	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают средства, перечисленные для расчетов с платежными системами «VISA» и «Master Card» (794 271 тыс. рублей), учтенные на балансовом счете второго порядка 47423, а также незавершенные расчеты по корреспондентскому счету НКО «ИНКАХРАН» (ОАО) в части обслуживания банкоматов Банка (696 934 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 119 985 тыс. рублей.

Остаток по балансовому счету второго порядка 60312 в сумме 119 677 тыс. рублей сформирован с учетом операций СПОД, проведенных в период с 1 января 2014 года по 31 марта 2014 года на основании полученных первичных документов за 2013 год, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

Большая часть дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2014 года имеет сроки погашения до 30 дней.

2.3.6. Прочие обязательства - Кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2014 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 4 540 335 тыс. рублей.

Основную долю (51,7%) в составе кредиторской задолженности составляют обязательства по расчетам с платежными системами «VISA» и «MasterCard» (2 348 529 тыс. рублей), учтенные на балансовом счете второго порядка 47422, а также сумма незавершенных расчетов по брокерским операциям клиентов на торговой площадке «EUROCLEAR» в сумме 573 169 тыс. рублей, учтенная на балансовом счете второго порядка 30222. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами с учетом начисленных расходов за декабрь 2013 года, в том числе в качестве СПОД, в сумме 765 667 тыс. рублей составляют 16,9%.

Вся кредиторская задолженность имеет сроки погашения до 30 дней. Просроченная кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2014 года отсутствует.

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года структура кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Балансовый счет	Вид кредиторской задолженности	1 января 2014 года		1 января 2013 года	
		тыс. рублей	Доля в общей величине, %	тыс. рублей	Доля в общей величине, %
30222	Незавершенные операции кредитной организации	573 169	12,62	396 628	11,89
47422	Обязательства по оплате банковских услуг	2 808 255	61,85	2 331 980	69,90
60301	Расчеты по налогам и сборам	365 868	8,06	45 926	1,37
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	417	0,01	452	0,01
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	19 908	0,44	9 938	0,30
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	561 385	12,36	485 129	14,54
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	204 282	4,50	59 930	1,80
60322	Расчеты с прочими кредиторами	7 051	0,16	6 246	0,19
Всего		4 540 335	100,00	3 336 229	100,00

2.3.7. Собственные средства

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2014 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 54 396 986 тыс. рублей. По сравнению с 1 января 2013 года собственные средства Банка увеличились на 2,1%. Столь незначительный рост был обусловлен снижением общего размера полученной прибыли по сравнению с 2012 годом, а также падением сумм переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, изменение собственных средств за 2013 год включает выплату дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 4 770 000 тыс. рублей.

2.3.8. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2013 год снизилась по сравнению с прошлым годом на 2 753 146 тыс. рублей (27%).

Структура доходов Банка за 2013 год представлена следующим образом:

Структура доходов Банка		за 2013 год тыс. рублей	за 2012 год тыс. рублей	Изменение, %
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	21 869 952	22 172 911	-1,37
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	2 874 710	2 230 003	28,91
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	13 470 611	10 978 577	22,70
1.3.	От вложений в ценные бумаги	5 524 631	8 964 331	-38,37
2.	Комиссионные доходы	7 945 140	6 989 591	13,67
3.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	468 923	781 216	-39,98
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0,00
5.	Прочие операционные доходы	1 584 956	1 840 396	-13,88
6.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 804 171	3 207 052	-12,56
6.1	в том числе от ПФИ	-778 949	1 365 736	-157,00
7.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 438 537	1 954 344	75,94

Структура расходов Банка за 2013 год представлена следующим образом:

Структура расходов Банка		за 2013 год тыс. рублей	за 2012 год тыс. рублей	Изменение, %
1.	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 644 370	5 291 033	-12,22
1.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	644 443	1 003 007	-35,75
1.2.	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 999 927	4 288 026	-6,72
2.	Комиссионные расходы	3 554 893	3 074 078	15,64
3.	Операционные расходы	14 793 772	14 246 797	3,84

В 2013 году отмечен рост чистых процентных доходов на 2,0%, в основном за счет роста процентов от ссуд, предоставленных клиентам, а также от размещения средств в кредитных организациях.

По операциям с ценными бумагами (без учета процентного дохода) в 2013 году Банком признана прибыль в размере 468 923 тыс. рублей, что на 312 293 тыс. рублей меньше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Основной причиной стали изменения рыночной конъюнктуры и макроэкономические показатели, описанные выше.

В 2013 году прибыль от операций с иностранной валютой составила 2 804 171 тыс. рублей (включая переоценку по производным финансовым инструментам), что на 12,6% меньше по сравнению с результатом, полученным от данного вида операций в 2012 году. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2013 год сложился, главным образом, за счет операций на денежном рынке, описанных в пункте 2.3.3. настоящей Пояснительной информации.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признана прибыль в размере 3 438 537 тыс. рублей, данный результат выше уровня результата за 2012 год на 75,9%. Причинами данных изменений являются значительные колебания курсов иностранных валют в течение отчетного года.

Чистые комиссионные доходы в 2013 году получены в сумме 4 390 247 тыс. рублей, что на 12,1% превышает уровень результата за 2012 год. Динамика комиссионных доходов в 2013 году связана с равномерным ростом всех видов комиссий, а также объемов осуществляемых операций.

2.3.9. Экономические нормативы

В течение 2013 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

В течение 2013 года наблюдалась тенденция к замедлению темпов роста в российской экономике. По итогам 2013 года рост реального ВВП замедлился до 1,3% по сравнению с 3,4% в 2012 году. Это стало решающим фактором для пересмотра прогноза роста экономики Российской Федерации, сделанного Всемирным банком в ноябре 2013 года, в сторону понижения.

В 2013 году слабый внутренний спрос замедлил рост экономики. Ожидания роста частных инвестиций во втором полугодии 2013 года не оправдались. Недостаток комплексных структурных реформ, направленных на стимулирование экономического роста, и сокращение прибылей предприятий негативно сказались на деловых ожиданиях, что повлекло за собой снижение промышленной и инвестиционной активности в Российской Федерации. Основным двигателем роста оставалось потребление, поддерживаемое быстрым ростом кредитования и зарплатных плат, но и темпы роста потребления снизились более чем в два раза по сравнению с 2012 годом. Тем не менее, во втором полугодии 2013 года, как и ожидалось, внешний спрос на российские товары восстановился, при этом наблюдался уверенный рост экспорта.

Тем не менее, уровень занятости и коэффициент использования производственных мощностей близки к пиковым докризисным показателям. Уровень безработицы по-прежнему близок к рекордно низким значениям, благодаря приросту занятости, уменьшению количества рабочей силы, высокому уровню гибкости заработной платы и исключительно низкому уровню пособий по безработице. Рост темпов инфляции вышел за рамки установленного Центральным банком Российской Федерации целевого диапазона, равного 5–6%. Хотя двигателями этого стремительного роста выступали, в основном, высокие цены на продовольствие, обусловленные плохим урожаем 2012 года, и, во второй половине 2013 года отмечалась тенденция к снижению темпов потребительской инфляции, основные показатели инфляции и инфляционные ожидания реагируют на эти изменения с определенным запозданием.

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 2013 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;
- Давление на капитал в связи с внедрением Базеля III на территории РФ;
- Замедление потребительского спроса в результате понижительной динамики доходов населения;
- Стремление регулятора к сокращению потребительского кредитования.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 Корпорейшен» (США).

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

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленче- ский персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	4 681 731	0	0	4 681 731
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	748 091	0	0	748 091
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	76 269 145	0	46 619	76 222 526
Резерв на возможные потери по ссудам	466	0	466	0
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	2 781	0	75	2 706
Резерв на возможные потери по прочим активам	1	0	1	0
Всего активов	81 701 281	0	46 227	81 655 054
Средства кредитных организаций	13 710 826	0	0	13 710 826
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	943 075	0	65 140	877 935
Вклады физических лиц	65 140	0	65 140	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 222 210	0	0	1 222 210
Прочие обязательства	2 037	0	33	2 004
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим воз- можным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	270	0	56	214
Всего обязательств	15 878 418	0	65 229	15 813 189
Безотзывные обязательства кредитной организации	146 165 887	0	5 584	146 160 303
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 839 445	0	0	3 839 445

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 управленче- ский 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	0	0	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	0	0	2 701 676
Прочие обязательства	637	0	21	616
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитно- го 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 доходы и расходы со связанными сторонами за 2013 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связан- ные стороны тыс. рублей
Процентные доходы	152 412	0	0	152 412
Процентные расходы	198 288	0	0	198 288
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	(2 639 598)	0	0	(2 639 598)
Комиссионные доходы	164 073		0	164 073
Комиссионные расходы	549 618	0	0	549 618
Прочие операционные доходы	230 655	0	0	230 655
Операционные расходы	2 694 636	0	185 578	2 509 058

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

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связан- ные 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	0	57 433
Комиссионные расходы	647 512	0	0	647 512
Прочие операционные доходы	595 365	0	0	595 365
Операционные расходы	3 055 994	0	182 363	2 873 631

4. Система корпоративного управления

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

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

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимают-ся исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Совета Директоров является следующим:

- Курилин Андрей Игоревич – Председатель Совета Директоров
- Коршилов Денис Николаевич
- Иванова Мария Львовна
- Рожков Виктор Сергеевич
- Смит Ричард

В течение 2013 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения.

С 1 января 2013 года по 15 апреля 2013 года в состав Совета Директоров входили: Курилин Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров), Амит Сах, Аллан Леви, Михаил Бернер и Ричард Смит. 15 апреля 2013 года был избран Совет Директоров в составе: Курилин Андрей Игоревич (Председатель Совета Директоров), Коршилов Денис Николаевич, Иванова Мария Львовна, Рожков Виктор Сергеевич, Смит Ричард; 27 июня 2013 года на годовом Общем собрании акционеров Совет Директоров был переизбран в том же составе на срок до следующего годового собрания акционеров.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав Правления Банка входят:

- Николаева Наталья Юрьевна – И.о. Председателя Правления
- Беляев Руслан Валерьевич
- Коротков Сергей Александрович
- Белая Наталия Викторовна
- Бернер Михаил Борисович

В течение 2013 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения.

С 1 января 2013 года по 15 апреля 2013 года в состав Правления входили: Зденек Турек (Председатель Правления), Николаева Наталья Юрьевна, Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна.

15 апреля 2013 года было избрано Правление в следующем составе: Зденек Турек (Председатель Правления), Курилин Андрей Игоревич, Николаева Наталья Юрьевна, Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович.

27 июня 2013 года на годовом собрании акционеров было избрано Правление в следующем составе: Николаева Наталья Юрьевна (И.о. Председателя Правления), Курилин Андрей Игоревич, Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович.

26 декабря 2013 года Курилин Андрей Игоревич был выведен из состава Правления. Правление подтверждено в следующем составе: Николаева Наталья Юрьевна (И.о. Председателя Правления), Беляев Руслан Валерьевич, Коротков Сергей Александрович, Белая Наталия Викторовна, Бернер Михаил Борисович.

5. Система внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля (внутреннего аудита). Служба внутреннего контроля (внутреннего аудита) независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля (внутреннего аудита) обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- органы управления Банка;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и Главный Бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего контроля - структурное подразделение Банка, действующее на основании Положения, утверждаемого Советом Директоров, в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка, выполняющее на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля в соответствии с утвержденным Советом Директоров «Положением о Службе внутреннего контроля (внутреннего аудита)» и Планом внутренних аудиторских проверок. Служба внутреннего контроля (внутреннего аудита) возглавляется руководителем (начальником), назначаемым и освобождаемым от должности Советом Директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля (внутреннего аудита) подотчетен Совету Директоров Банка;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и противодействию коррупции выполняющего обязанности в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и противодействия коррупции, внедряемыми Управлением Комплаенса и контроля и утверждаемыми Президентом Банка;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым относятся:
 - Контролер операций на рынке ценных бумаг - штатный сотрудник Банка, соответствующий квалификационным требованиям Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, ответственный за организацию и осуществление внутреннего контроля в отношении деятельности Банка как профессионального участника на рынке ценных бумаг и действующий на основании Инструкции о внутреннем контроле. Управление Комплаенса и контроля - структурное подразделение Банка, действующее на основании Положения «О Департаменте комплаенса и контроля», осуществляющее содействие органам управления Банка в контроле за соблюдением Банком требований российского и международного законодательства (комплаенс). Руководитель Управления информирует Президента о состоянии комплаенс-контроля в Банке, недостатках системы комплаенс-контроля, действиях по устранению выявленных недостатков; осуществляет взаимодействие с корпоративными службами и регулирующими органами Российской Федерации; консультирует и организует обучение сотрудников по вопросам комплаенс-контроля;
 - Ответственное должностное лицо - штатный сотрудник Банка, ответственный за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, действующий на основании Инструкции о внутреннем контроле;
 - Отдел по управлению рисками и контролю за валютно-финансовыми операциями Управления Финансового Контроля - структурное подразделение, действующее на основании Положения об Отделе по управлению рисками и контролю за валютно-финансовыми операциями, утверждаемого Финансовым Директором, специализирующееся на проведении контроля за ежедневными операциями Банка на соответствие утвержденным Учетной политике и политике в области контроля за расходами с целью их адекватного отражения в учете и отчетности, надзоре за соблюдением лимитов рыночного риска и независимой сверке финансовых результатов операций Банка на финансовых рынках, координации процедур внутреннего контроля за достоверностью отчетности, проводимых подразделениями Банка на периодической основе, включая выверку балансов по счетам и проверку сроков нахождения сумм на внутрибанковских счетах;
 - Отдел валютного контроля Операционного управления - структурное подразделение Банка, действующее на основании Положения об Отделе Валютного контроля, утвержденного начальником Операционного управления Банка, а также в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ и внутренними процедурами, утверждаемыми начальниками операционных департаментов Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля (внутреннего аудита) и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля (внутреннего аудита), и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

6. Принципы управления рисками

6.1. 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.

6.2. 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 контроля (внутреннего аудита) осуществляет аудит подразделений на предмет соответствия их деятельности и процедур 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 индустриям 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 2013 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 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляла 494 605 тыс. рублей (созданный резерв - 201 392 тыс. рублей), что составляет 1,1% от общей величины требований к физическим лицам. 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 1,6% 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, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 1 января 2014 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
			I	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства в кредитных организациях	12 272 361	12 256 436	0	15 925	0	0
2	Ссудная задолженность	260 211 073	137 439 662	68 098 421	23 751 069	19 853 459	11 068 462
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 243 799	48 239 384	0	0	0	4 415
4	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
5	Прочие активы всего, в том числе:	3 716 592	2 242 355	1 201 906	131 653	29 509	111 169
5.1	Дебиторская задолженность	1 270 196	162 955	978 121	19 593	1 780	107 747

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 1 января 2013 года

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества				
			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

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 обеспе- чения учетом	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	7 962	7 962	7 962	0	7 962	0	0
970 832	557 263	334 317	71 358	27 083 363	3 293 569	3 293 569	958 432	454 648	1 000 649	879 840
0	0	0	0	4 415	4 415	4 415	0	0	0	4 415
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29 677	101 704	4 214	110	136 694	136 694	136 694	13 272	8 591	4 094	110 737
24 327	93 957	1 244	0	124 378	124 378	124 378	9 773	5 950	908	107 747

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 обеспе- чения учетом	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

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах (тыс.руб.) по состоянию на 1 января 2014 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неис- пользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	76 308 454	9 520 974	55 157 824	10 221 117	1 367 997	40 542
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	14 776 104	8 979 402	2 807 902	1 187 214	1 734 536	67 050
Срочные сделки		Сумма требований	Сумма обяза- тельств	Нереализован- ные курсовые разницы (поло- жительные)	Нереализован- ные курсовые разницы (отри- цательные)	Резерв на возможные потери
Форвард		13 373 401	13 378 752	388 367	393 717	5 350
Опцион		0	0	0	0	0
Своп		0	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты		Справедливая стоимость			Нереализован- ные курсовые разницы (поло- жительные)	Нереализован- ные курсовые разницы (отри- цательные)
		актива	обязательства	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	
Форвард		489 066	443 301	21 967 641	19 913 881	682 688
Опцион		146 148	146 148	4 078 525	4 078 525	18 413
Своп		945 766	996 025	90 264 305	90 268 625	1 617 097
						1 545 741

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 неис- пользованные 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 обяза- тельств	Нереализован- ные курсовые разницы (поло- жительные)	Нереализован- ные курсовые разницы (отри- цательные)	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			Нереализован- ные курсовые разницы (поло- жительные)	Нереализован- ные курсовые разницы (отри- цательные)
		актива	обязательства	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	
Форвард		1 167 933	1 037 591	27 931 572	35 587 853	1 533 677
Опцион		4 639	15 780	2 533 724	2 544 865	51 891
Своп		2 693 588	2 076 466	114 657 912	113 796 475	4 276 603
						3 268 794

Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года

расчётный	расчётный с учётом обеспечения	фактически сформированный				
		итого	по категориям качества			
			II	III	IV	V
4 030 669	1 384 772	1 384 772	1 108 138	176 130	79 038	21 466
0	0	0	0	0	0	0
1 305 821	158 669	158 669	24 074	125 465	7 013	2 117

Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2013 года

расчётный	расчётный с учётом обеспечения	фактически сформированный				
		итого	по категориям качества			
			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

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.

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 Банк 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 2014 года и 1 января 2013 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 2014 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС	
1 Денежные средства	5 251 357	5 251 357	0	0	0	
2 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 782 297	13 782 297	0	0	0	
2.1 Обязательные резервы	2 760 361	2 760 361	0	0	0	
3 Средства в кредитных организациях	12 264 399	4 283 466	28 897	7 946 078	5 958	
4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 628 546	25 853 672	79	770 979	3 816	
5 Чистая ссудная задолженность	256 917 504	180 410 041	85 780	1 069 744	75 351 939	
6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 239 384	43 435 942	0	4 803 442	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	1 177 600	1 177 600	0	0	0	
9 Прочие активы	3 579 898	3 593 083	18	-3 231	-9 972	
10 Всего активов	367 840 985	277 787 458	114 774	14 587 012	75 351 741	
11 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24 624 052	24 624 052	0	0	0	
12 Средства кредитных организаций	21 588 333	5 935 823	299 439	15 184 497	168 574	
13 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	249 644 017	234 229 358	1 050 638	9 581 307	4 782 714	

1 января 2014 года		Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
13	Вклады физических лиц	71 506 796	64 592 386	996 802	4 535 884	1 381 724
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 763 979	4 541 769	0	1 222 210	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	10 215 653	10 003 298	430	210 587	1 338
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 607 965	1 476 474	518	109 889	21 084
18	Всего обязательств	313 443 999	280 810 774	1 351 025	26 308 490	4 973 710
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	345 225 068	195 198 453	193 897	148 846 443	986 275
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 776 104	10 576 960	0	2 753 150	1 445 994

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	428 175	77 437	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	251 903 599	1 372 513	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

7. Основы составления отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями ЦБ РФ 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание ЦБ РФ 3054-У») и 3081-У от 25 октября 2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ 3081-У»).

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составлена в объеме пояснительной записки к годовому отчету за 2012 год на основании п. 4.1 Указания ЦБ РФ 3081-У.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ 385-П») и иными нормативными документами.

По результатам работы за 2013 год Банком получена чистая прибыль в сумме 7 435 326 тыс. рублей после налогообложения и с учетом событий после отчетной даты. Указанная прибыль отражена Банком на балансовом счете 70801 «Прибыль прошлого года».

В течение 2013 года из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе в сумме 3 752 691 тыс. рублей, скорректированные с учетом событий после отчетной даты.

В соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 года «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию общего собрания акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

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

Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена Протоколом Совета Директоров ЗАО КБ «Ситибанк» от 9 января 2013 года с распространением срока действия с 1 января 2013 года.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», и в Учетную политику на 2013 год не вносились.

7.2. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

Банк не планирует вносить изменения в Учетную политику на 2014 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 данные изменения затронули порядок ведения бухгалтерского учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), связанные со вступлением в силу с 1 января 2014 года изменений к Положению ЦБ РФ 385-П. Результатом данных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость данных, является отражение на счетах по учету доходов и расходов переоценки по сделкам, расчеты и поставка по которым осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

В Учетную политику на 2014 год Банком будут внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов: Положение ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П») и Указание ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение ЦБ РФ № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

CONTACTS

ЗАО Ситибанк, 8-й этаж, building 7, Cashneka Street, 125047, Russia, Moscow, +7 (495) 725-1000

For the online version of this report

www.citibank.ru/russia/citigrp/en/ann_report.htm

For more information about Citi Russia

www.citibank.ru

В целях подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2013 года. Кроме того, For more information about Citi in the world

www.citigroup.com

по состоянию на 1 января 2014 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.) 14 января 2014 года Банк разослал выписки по лицевым счетам с остатками на 1 января 2014 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.

7.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности по средствам в расчетах. Указанная сверка была оформлена двусторонними актами со всеми поставщиками и подрядчиками. Длительность нахождения дебиторской задолженности на балансе Банка полностью соответствует характеру отражаемых операций. Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2014 года отсутствует.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 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»;
- доплата по налогу на прибыль за 2013 год в размере 146 669 тыс. рублей;
- сумма излишне начисленного налога на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам за декабрь 2013 года в размере 1 696 тыс. рублей;
- расходы по хозяйственным операциям и прочие неоперационные расходы Банка в размере 826 244 тыс. рублей;
- досоздание резерва по премиальным выплатам работникам по итогам работы за 2013 год в размере 8 899 тыс. рублей;
- перенос остатков по балансовым счетам 707 на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в размере 7 435 326 тыс. рублей.

7.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

7.6.1. 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.

7.6.1.1. 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.

7.6.1.2. 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.

7.6.1.3. 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.

7.6.1.4. 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 бумагой.

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.

7.6.1.5. Срочные сделки и производные финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов на срочные сделки и производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») проводится Банком в соответствии с положениями Федерального 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 от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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.

7.6.1.6. 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.

7.6.1.7. 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».

7.6.2. 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.

7.6.2.1. 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 нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

7.6.2.2. Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 1000 обыкновенных именных бездокументарных акций и составляет 1 000 000 000 (один миллиард) рублей. Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 000 рублей. С июня 2012 года все акции принадлежат единственному акционеру компании «Ситигруп Недерландс Б.В.».

Согласно решению единственного акционера ЗАО КБ «Ситибанк» по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, от 27 ноября 2013 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 4 770 000 тыс. рублей. Указанные дивиденды были выплачены компании «Ситигруп Недерландс Б.В.» 29 ноября 2013 года.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2013 года.

7.6.3. Операционная аренда

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

7.6.4. 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 действие 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. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. 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 2014 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.

7.6.5. Отражение доходов и расходов

Для определения прибыли по основным операциям в 2013 году Банком использовался метод начисления доходов и расходов. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

- существенность для полученных/уплаченных комиссий по кредитным и прочим операциям устанавливается в эквиваленте 100 000 долларов США, т.е. суммы комиссий меньше установленного эквивалента могут

относиться на счета доходов/расходов единовременно, независимо от того, за какой временной интервал они получены/уплачены;

- расходы на зарплату отражаются по мере начисления, командировочные и представительские расходы отражаются на день их утверждения;
- амортизация отражается не позднее последнего рабочего дня месяца, налоги и сборы – не позднее сроков, установленных для их уплаты;
- признание расходов по 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.

7.6.6. 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 иностранной валюте, 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.

7.6.7. 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.

8. События после отчетной даты

Политическая и экономическая нестабильность на Украине оказывала и продолжает оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. Определенные санкции были введены Европейским Союзом и Соединенными Штатами Америки против российских политиков и представителей бизнеса. Однако на текущий момент влияние возможной будущей политической и экономической нестабильности на Украине и возможных дополнительных санкций против Российской Федерации (в случае их реализации) на финансовое положение и результаты деятельности Банка оценить невозможно.

И.о. президента



Главный бухгалтер

Белая Н. В.

Берингова В. Я.

22 мая 2014 года

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