

200 ЛЕТ citi

ЗАО КБ «Ситибанк»

ГODOVOЙ ОТЧЕТ 2011

В 2012 году Citi отмечает свой 200-летний юбилей. Наши принципы – общая цель, ответственное финансирование, изобретательность и лидерство – являются связующим звеном между нашей 200-летней историей и нашим будущим. Когда в основе наших поступков лежат эти принципы, мы добиваемся успеха и выдерживаем любые испытания. Наш юбилей дает нам прекрасную возможность вспомнить нашу историю и с уверенностью смотреть в будущее.



ЗАО КБ «Ситибанк»

Годовой отчет 2011

9 ОБРАЩЕНИЕ ПРЕЗИДЕНТА БАНКА

13 О БАНКЕ

- 14 Миссия
- 14 Принципы
- 15 Citi в России
- 17 Правление
- 17 Совет директоров
- 18 Награды
- 19 Рейтинги
- 20 Достижения

25 МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИЙ ОБЗОР

29 ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

- 31 Валютно-финансовый департамент
- 32 Ценные бумаги
- 33 Международное банковское обслуживание коммерческих операций
- 34 Департамент по работе с международными корпоративными клиентами
- 35 Коммерческий банкинг
- 36 Департамент розничного бизнеса
- 37 Розничное кредитование

39 КОРПОРАТИВНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- 42 Финансовая грамотность
- 44 Поддержка предпринимательства и развитие микрофинансирования
- 50 Экономим энергию и ресурсы
- 51 Образование молодежи
- 54 Волонтерство

57 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

- 58 Консолидированная финансовая отчетность (МСФО)
- 110 Годовой бухгалтерский отчет (РСБУ)

С 1812 года и по сей день мы были удостоены чести поддерживать величайшие идеи в истории. Мы благодарим наших клиентов и сотрудников, которые в течение двух веков помогли сделать это реальностью. Ваши идеи, изобретательность и энтузиазм помогли сделать этот мир лучше. Мы расскажем вам о некоторых поворотных моментах в развитии мировой торговли и бизнеса за последние 200 лет, которые послужили важными стимулами для мирового экономического роста и которые, помимо своей значимости для истории мировой экономики, стали вехами развития Citi как ведущего международного финансового института.

В 19 веке американская металлургическая компания Lackawanna Iron & Ore Company одной из первых освоила современный бессемеровский процесс, значительно удешевивший и ускоривший производство стали. Проект, который финансировал президент Citi Мозес Тейлор, привел к развитию массового производства стали и, как следствие, к повсеместному строительству железных дорог, что заложило основу трансформации США в ведущую мировую экономику.



СТИМУЛИРУЕМ
СТРОИТЕЛЬСТВО
ЖЕЛЕЗНЫХ
ДОРОГ
1853



1812
ОТКРЫВАЕМ
ПЕРВОЕ
ОТДЕЛЕНИЕ СІТІ
В НЬЮ-ЙОРКЕ

В 1812 году в Америке не было национальной банковской системы и центрального банка, а Нью-Йорк в то время был среднестатистическим городом страны, а не главным финансовым центром. Тем не менее, получение разрешения на учреждение банка представляло собой политическую проблему: одна часть населения города выступала за появление центрального банка, другая – против. Государственный деятель и друг Джорджа Вашингтона Самуэль Остуд нашел решение этой проблемы и объединил интересы обеих сторон под эгидой нового банка, получившего название The City Bank of New York, – предшественника Citi. Банк был создан 16 июня 1812 года и уже 12 сентября открыл свои двери для бизнеса.



1854
ОТКРЫВАЕМ ЭРУ
ПАРОХОДСТВА

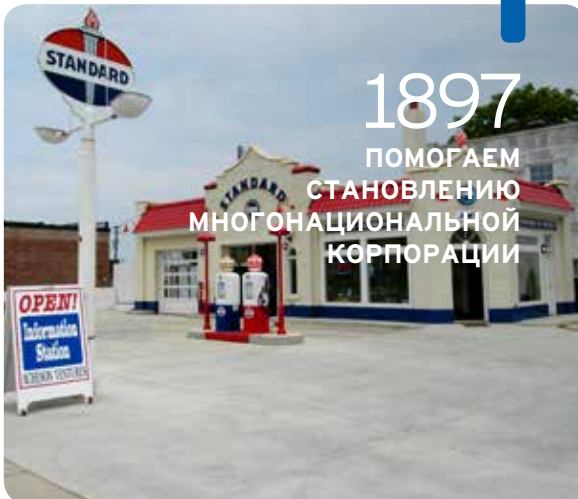
Более полувека пароводная индустрия служила основой развития торговли и сельского хозяйства в США. Такую значимость эта отрасль приобрела благодаря талантливым стратегам и финансистам, понимавшим ее ключевое значение в становлении экономики. К 1854 году Citi под руководством своего главного акционера и президента банка Мозеса Тейлора оказал существенную финансовую поддержку пароводным компаниям и таким образом сыграл ключевую роль в формировании основных пароводных путей Америки.

В 1865 году доставка сообщения пароходом из Нью-Йорка в Лондон занимала почти три недели. Но уже через год с прокладкой Трансатлантического телеграфного кабеля ситуация кардинально изменилась: теперь сообщения доставлялись с одного континента на другой за считанные минуты и стоили 10 долларов за одно слово. Кабель являлся изобретением основателей «Нью-Йоркско-Ньюфаундлендской и Лондонской телеграфной компании». Citi принимал участие в финансировании этих компаний, а президент Citi был их казначеем и директором.

ПРОКЛАДЫВАЕМ
ПУТЬ К ОБЩЕНИЮ
В РЕАЛЬНОМ
ВРЕМЕНИ
1866

Создание крупнейшего в мире сквозного пути через Панамский канал привело к процветанию торговли, росту мировой экономики, появлению новых рынков и рабочих мест. Для того чтобы соединить Атлантический и Тихий океаны и избавить тем самым 15 тысяч судов ежегодно от необходимости идти в обход Южной Америки, было извлечено 30 миллионов кубометров грунта. Благодаря американскому президенту Теодору Рузвельту Citi сыграл ведущую роль в финансировании строительства канала.

СОКРАЩАЕМ
РАССТОЯНИЕ
МЕЖДУ ОКЕАНАМИ
1904



1897
ПОМОГАЕМ
СТАНОВЛЕНИЮ
МНОГОНАЦИОНАЛЬНОЙ
КОРПОРАЦИИ

Сегодня международные корпорации ежедневно осуществляют тысячи финансовых операций по всему миру. Однако реальностью это стало только после того, как в 1891 году Джон Рокфеллер увидел возможность поставлять запасы избыточной нефти компании Standard Oil в Китай. В 1897 году Citi учредил валютно-финансовый департамент для того, чтобы обеспечить Рокфеллеру бесперебойное движение денежных средств через границу для осуществления его сделок в Китае. Благодаря этому к 1898 году Standard Oil могла переводить любую сумму денег в любой индустриальный город мира в течение 24 часов, создав образ современной мультинациональной компании.



1916
ОТКРЫВАЕМ НОВЫЕ
ФИНАНСОВЫЕ
РЫНКИ ДЛЯ РОССИИ

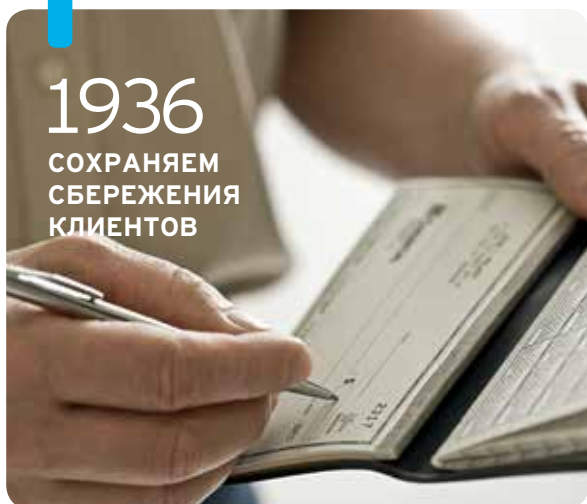
В 1916 году Citi организовал выпуск государственных облигаций Российской империи на сумму 50 миллионов долларов для поддержки правительства в период Первой мировой войны. Это было первым размещением государственных облигаций России в долларах США.

CITI ПРЕДСТАВЛЯЕТ 200 ЛЕТ ПРОГРЕССА

Использование супертанкеров для перевозки нефти дало сильнейший импульс развитию мировой промышленности в целом и нефтяной инфраструктуры в частности. В 1948 году Citi профинансировал строительство первого супертанкера, у истоков создания которого стоял Аристотель Онассис.



ДЕЛАЕМ НЕФТЬ
ДОСТУПНОЙ ВО ВСЕМ МИРЕ
1947



1936
СОХРАНЯЕМ
СБЕРЕЖЕНИЯ
КЛИЕНТОВ

Чековые счета являются одной из основных банковских услуг. Однако на протяжении многих лет у нее был один существенный недостаток – требование минимального остатка на счете. В 1936 году в разгар Великой депрессии Citi представил первые чековые счета, для которых не было требования минимального остатка. Это обеспечило клиентам банка доступ к тем средствам, которые ранее были им недоступны. В скором времени многие другие банки последовали примеру Citi, и сегодня чековые счета без требования минимального остатка стали общепринятой практикой во всем мире.



1948
ОТКРЫВАЕМ МИРУ
ДОСТУП К НЕФТИ
БЛИЖНЕГО ВОСТОКА

В 1948 году крупнейшая нефтяная концессия проходила в Саудовской Аравии под контролем компании Caltex, совместного предприятия нефтяных гигантов Калифорнии и Техаса, теперь известных как Chevron и Техасо. Главным препятствием в реализации этого проекта было нежелание правительства Саудовской Аравии производить расчет в чем-либо, кроме британских золотых монет. Citi проделал значительную работу по организации этой транзакции, обеспечив поиск и транспортировку 50 миллионов долларов в форме британских золотых монет. Успех этой сделки послужил толчком к освоению запасов нефти в регионе и дал начало становлению Ближнего Востока как мирового лидера по экспорту нефти.

По окончании Второй мировой войны в Европе царил опустошение. Правительство США, потрясенное размахом кризиса, разработало план Маршалла – программу предоставления помощи европейским странам в размере 13 миллиардов долларов. Citi сыграл важную роль в осуществлении плана Маршалла, предоставляя товарные аккредитивы для обеспечения грузоперевозок в страны – получатели помощи.



До появления в 1961 году свободно обращающегося депозитного сертификата банкам было гораздо сложнее привлечь денежные средства для инвестирования. Citi был родоначальником выпуска депозитных сертификатов, которые позволили банкам быстро привлечь необходимый капитал, не рискуя при этом ликвидностью вкладчиков.



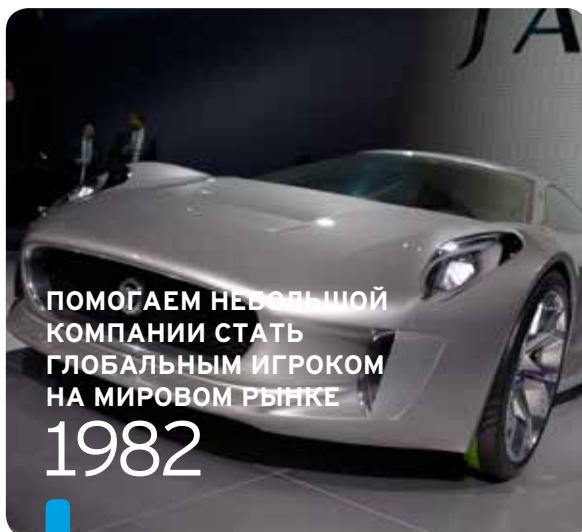
Владелец транспортной компании Малкольм Маклин нашел удобный способ транспортировки грузов как по суше, так и морем: он предложил специальное крепление для контейнеров. Именно это позволило объединить и значительно упростить сухопутные и морские грузовые перевозки. Citi профинансировал его проект, который в конечном итоге привел к изобретению универсального грузового контейнера, являющегося сегодня основным способом перевозки грузов в мире.



В конце 1960-х годов президент Citi Уолтер Ристон смог оценить широкие перспективы банковского обслуживания физических лиц и занялся не только развитием сетей банкоматов, но и активным продвижением кредитных карт как платежного инструмента. Развитие этого направления бизнеса не только дало клиентам дополнительную свободу в распоряжении своими деньгами, но и способствовало буму розничной торговли, а Citi стал ведущим эмитентом кредитных карт в мире.

200 ЛЕТ НАШЕ ПРОШЛОЕ ОПРЕДЕЛЯЕТ БУДУЩЕЕ

Благодаря финансовой поддержке Citi, небольшая компания из развивающейся страны стала глобальным игроком на мировом рынке. Сотрудничество Citi с индийской корпорацией Tata Group началось в 1970 году с банковского обслуживания международных коммерческих операций, что в дальнейшем стало залогом стратегического партнерства компаний. Сегодня индийская транснациональная компания Tata Group является одной из крупнейших компаний Индии и всего мира. Она работает в области коммуникаций и информационных технологий, машиностроения, производства материалов и в других сферах. К 2011 году Citi обслуживал представительства Tata Group в 21 стране.



ПОМОГАЕМ НЕБОЛЬШОЙ
КОМПАНИИ СТАТЬ
ГЛОБАЛЬНЫМ ИГРОКОМ
НА МИРОВОМ РЫНКЕ
1982



1977
ДЕЛАЕМ
БАНКОМАТЫ
ОБЩЕДОСТУПНЫМИ

В 1962 году Citi внедрил первый прототип банкомата, а к концу 1977 года в каждом отделении Citi в Нью-Йорке было установлено как минимум 2 банкомата, работающих 24 часа 7 дней в неделю. Успех этого подхода в Нью-Йорке стал толчком к повсеместному развитию сетей банкоматов, благодаря чему уже в следующем десятилетии у миллионов людей во всем мире появился круглосуточный доступ к своим счетам через банкоматы. Сегодня благодаря Citi жизнь современных городов немислима без этих устройств.



1987
ПОМОГАЕМ
СТРАНАМ
ЛАТИНСКОЙ
АМЕРИКИ
СПРАВИТЬСЯ
С КРИЗИСОМ

В 1970-е годы на развивающихся рынках Латинской Америки наступил долговой кризис, который привел к тому, что многие банки региона отвернулись от своих клиентов. Президент Citi Джон Рид был убежден, что единственным правильным решением будет помочь Бразилии, Мексике и Аргентине выплатить свои многомиллиардные долги, несмотря на потери, которые в результате понесет банк. В 1987 году Citi помог странам выплатить их долги, упрочив тем самым свои позиции в Латинской Америке, что впоследствии позволило не только компенсировать понесенные ранее убытки, но и получить дополнительную прибыль.

Создание космического корабля – кульминация в истории освоения человеком космоса. За 30 лет космическая программа раздвинула границы открытий и доказала, что однажды построенный космический корабль может использоваться многократно. Это привело к развитию всей отрасли аэрокосмической промышленности в США и мире. Запусками челнока руководил Объединенный Космический Альянс, совместное предприятие компаний Lockheed Martin и Boeing. Citi стал ведущим кредитором программы в 1995 году.



В 2010 году количество частных клиентов Citi в России превысило один миллион человек. В ознаменование этого события весной 2011 года волонтеры высадили один миллион кедров на Дальнем Востоке и обеспечивают уход за ними по сей день. Кедровые леса являются основой пищевой цепочки и биоразнообразия этого уникального региона. Это был совместный проект Citi и Всемирного фонда дикой природы (WWF). В апреле 2012 года на этой территории был создан национальный парк, включающий заповедную зону, где теперь в безопасности обитают более 50 дальневосточных леопардов.



В 1995 году были сформулированы Принципы экватора, которые являются международным стандартом для финансового сектора в вопросах управления социальными и экологическими рисками при проектном финансировании. Citi одним из первых подписал Принципы и впоследствии профинансировал множество проектов по развитию глобальной инфраструктуры, положив тем самым начало беспрецедентной кампании по борьбе с изменением климата, рассчитанной на 10 лет и оцениваемой в 50 миллиардов долларов.



В 2011 году Citi совместно с Google инвестировал 102 миллиона долларов в проект по разработке альтернативных возобновляемых источников энергии Alta Wind Energy Center. Ветряные электростанции, строящиеся в рамках этой программы в пустыне Мохаве в Калифорнии, смогут вырабатывать энергию для обеспечения 200 000 домов, снизив вредные выбросы в атмосферу на 1 миллион тонн. Эта программа – одна из целого ряда проектов, реализующих принцип «ответственного финансирования», которого Citi всегда придерживается в своей деятельности.



В 1812 году в Америке не было национальной банковской системы и центрального банка, а Нью-Йорк в то время был среднестатистическим городом страны, а не главным финансовым центром. Тем не менее, получение разрешения на учреждение банка представляло собой политическую проблему: одна часть населения города выступала за появление центрального банка, другая – против. Государственный деятель и друг Джорджа Вашингтона Самуэль Осгуд нашел решение этой проблемы и объединил интересы обеих сторон под эгидой нового банка, получившего название The City Bank of New York, – предшественника Citi. Банк был создан 16 июня 1812 года и уже 12 сентября открыл свои двери для бизнеса.



Обращение Президента банка

Обращение Президента банка

Уважаемые дамы и господа!

Вспоминая события и достижения прошедшего года, мы неминуемо оказываемся под влиянием исторического контекста текущего 2012 года. В этом году мы отмечаем 200-летний юбилей Citi, который в 1812 году назывался National City Bank of New York, а также 20 лет работы банка в России.

На протяжении двух столетий в мире и двух десятилетий в России деятельность Citi была направлена на устойчивое развитие и ответственное ведение бизнеса. В основе ежедневной работы банка как финансового учреждения всегда лежал принцип: что выгодно нашим клиентам и обществу, то в конечном итоге приносит пользу и бизнесу компании. Прошедший год не стал исключением, и я с удовольствием представляю вашему вниманию годовой отчет ЗАО КБ «Ситибанк» за 2011 год.

В прошедшем году банк продолжил демонстрировать прекрасные финансовые результаты, что позволило нам войти в десятку крупнейших банков в России по объему прибыли¹, а также получить наивысшую оценку устойчивости капитала среди 30 крупнейших российских банков². Чистая прибыль банка в 2011 году составила 292 миллиона долларов США при доходах на уровне 817 миллионов долларов США (в соответствии с МСФО). Размер собственного капитала банка по состоянию на конец 2011 года составил 1 488 миллионов долларов США. В соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (РСБУ) чистая прибыль банка составила 7,7 миллиарда рублей при доходах на уровне 22,9 миллиарда рублей. Такие внушительные финансовые результаты были достигнуты в условиях сдержанного экономического роста в России (рост ВВП составил 4,5%) и серьезных вызовов на международных финансовых рынках. Благодаря стабильной, устойчивой и сбалансированной структуре активов, в 2011 году Citi



Россия достиг высоких показателей прибыльности капитала (ROC) и рентабельности активов (ROA). Кроме того, благодаря ответственной политике оценки рисков мы завершили год с одним из самых низких показателей чистых убытков по кредитам (NCL) на рынках потребительского и корпоративного кредитования России.

В 2011 году наш успех был отмечен целым рядом наград в финансовой отрасли. Euromoney назвал Citi лучшим банком в области расчетно-кассового обслуживания в СНГ и лучшим банком в сфере торгового финансирования в России, журнал Global Finance выбрал наш розничный интернет-банк лучшим в России, а корпоративный интернет-банк – лучшим в странах СНГ. Уже второй год подряд участники опроса Euromoney Foreign Exchange Poll называют Citi лучшим банком на рынке валютнообменных операций в России. ЗАО КБ «Ситибанк» также продолжает оставаться одним из банков с наивысшим в банковском секторе страны рейтингом BBB+, что аналогично рейтингу AAA по национальному стандарту по версии агентства Fitch.

Мы продолжаем помогать крупнейшим российским корпорациям привлекать капитал на международных рынках, о чем свидетельствует ряд знаковых сделок и достижений в 2011 году. Citi выступил ведущим организатором и букраннером рекордной сделки – первого размещения еврооблигаций телекоммуникационной компании «Вымпелком» на сумму 2,2 миллиарда долларов США. Данное размещение стало самым крупным в истории выпуска долговых обязательств заемщиками с рейтингом BB из региона Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки (CEEMEA), а также

1 Издание «Коммерсантъ-Деньги», сентябрь 2011 года.

2 Рейтинговое агентство «Standard & Poor's», февраль 2012 года.

крупнейшей подобной сделкой в России с 2009 года. В 2012 году эта сделка позволила Citi получить три престижные награды: «Сделка года» по версии журнала Euromoney, «Лучшая сделка первичного размещения еврооблигаций» по версии агентства Cbonds и «Сделка года в регионе EMEA» по версии издания International Financing Review.

Важным аккордом прошлогодних достижений стало принятое в декабре 2011 года решение Министерства финансов Российской Федерации о назначении Citi одним из ведущих организаторов и совместных букраннеров выпуска суверенных еврооблигаций России в 2012 году.

Хотя колебания на международных рынках капитала во втором полугодии 2011 года не были благоприятными для размещения акций, Citi сыграл важную роль в первичном размещении акций (IPO) для компании «ФосАгро» и «Номос-Банка» в 2011 году.

В 2010 году число частных клиентов Citi в России превысило один миллион человек, и в 2011 году розничный бизнес продолжил успешно развиваться. Среди достижений розничного бизнеса следует отметить расширение сети банкоматов, открытие инновационных центров кредитования и платежей, а также дальнейшее совершенствование системы интернет-банкинга, которую журнал Global Finance признал лучшей в России.

Летом 2011 года банк HSBC выбрал Citi своим партнером по сворачиванию розничного бизнеса в России. Благодаря этому партнерству мы приобрели высококачественный кредитный портфель, а также привлекли ценных клиентов, которые стали участниками программы Citigold.

Еще одним достижением розничного бизнеса стал запуск новой универсальной программы лояльности под названием Citi Select. Это первая подобная программа в России, которая демонстрирует наше постоянное стремление предоставлять клиентам удобство и свободу выбора.

В 2011 году Citi продолжил развивать социальные программы и благотворительные проекты, которые финансируются Фондом Citi и реализовываются совместно с российскими некоммерческими и образовательными организациями. В 2011 году в программы корпоративной социальной ответственности было инвестировано более 1 миллиона долларов США, а общая сумма инвестиций за последнее десятилетие составила 8 миллионов долларов США.

Одним из приоритетов Фонда Citi является повышение финансовой грамотности населения. При поддержке фонда на протяжении 2010–2011 годов Российская экономическая школа реализовала программу повышения финансовой грамотности, в которой приняли участие более 8 000 молодых россиян. Участники программы расширили свои познания в области управления личными финансами и планирования бюджета.

Уже второй год подряд программа Citi признается лучшей программой развития местных сообществ и улучшения социального климата в регионах присутствия компании. В этом году такого признания была удостоена программа «Местные сообщества: меняя жизнь к лучшему!», которая позволила 300 начинающим предпринимателям из Нижегородской и Свердловской областей посетить семинары по подготовке бизнес-планов и впоследствии предоставила гранты для реализации лучших бизнес-идей.

Другая программа развития предпринимательства, которая была организована совместно с Высшей школой менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета, позволила создать 400 новых рабочих мест в северной столице.

Мы также продолжили сотрудничество со Всемирным фондом дикой природы (WWF) в Алтайском регионе, где Фонд Citi спонсировал проект, направленный на содействие жителям удаленных сельских районов в развитии экотуризма в регионе.

Среди основных экономических событий прошедшего года необходимо отметить долгожданный прогресс в подготовке к вступлению России в ВТО в 2012 году. Членство России в ВТО станет символом полноценной интеграции России в мировую экономическую систему, а также будет иметь позитивное влияние на экономику страны в ближайшие годы, от чего выиграют все наши клиенты – розничные и корпоративные, российские и международные.

Citi стал одним из первых международных банков, вышедших на российский рынок, и наш опыт показывает, что потенциал этого рынка огромен. Строя планы по развитию нашего бизнеса в стране, мы оглядываемся назад и всегда помним о тех принципах, благодаря которым мы достигли успеха в прошлом году... на протяжении последних 20 лет... и прошедших 200 лет. Это дает нам право смотреть в будущее с оптимизмом.

Наши результаты в 2011 году свидетельствуют об эффективной работе ЗАО КБ «Ситибанк», о нашем стремлении развивать бизнес Citi в России, а о также профессионализме наших сотрудников, которые разрабатывают и внедряют банковские продукты наивысшего качества. Я хочу выразить признательность нашим клиентам за их доверие и поддержку, а также поблагодарить сотрудников банка за их преданность своему делу, которая помогла нам достичь отличных результатов в 2011 году.

С уважением,
Зденек Турек

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



В 1962 году Citi внедрил первый прототип банкомата, а к концу 1977 года в каждом отделении Citi в Нью-Йорке было установлено как минимум 2 банкомата, работающих 24 часа 7 дней в неделю. Успех этого подхода в Нью-Йорке стал толчком к повсеместному развитию сетей банкоматов, благодаря чему уже в следующем десятилетии у миллионов людей во всем мире появился круглосуточный доступ к своим счетам через банкоматы. Сегодня благодаря Citi жизнь современных городов немыслима без этих устройств.



О банке

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 1 000 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 России

История Citi в России насчитывает почти сотню лет и тесно переплетена с драматической историей страны. Citi всегда выступал связующим звеном между российской и мировой экономикой и сыграл важную роль в развитии торговых и внешнеэкономических связей страны.

Впервые Citi появился в России накануне Октябрьской революции. В 1916 году Citi, называвшийся в то время National City Bank (NCB), организовал выпуск государственных облигаций Российской империи для поддержки правительства в период Первой мировой войны. Будучи уверенными, что Россия скоро выйдет из военного кризиса, руководители NCB 15 января 1917 года открыли филиал в Петрограде. Несмотря на продолжающуюся гражданскую войну, банк все-таки решил открыть еще один офис в Москве, который начал работать уже в ноябре. К декабрю новое правительство большевиков захватило основные города европейской части России, а 3 февраля 1919 года банк открыл офис на востоке страны, в городе Владивостоке, который служил пере-

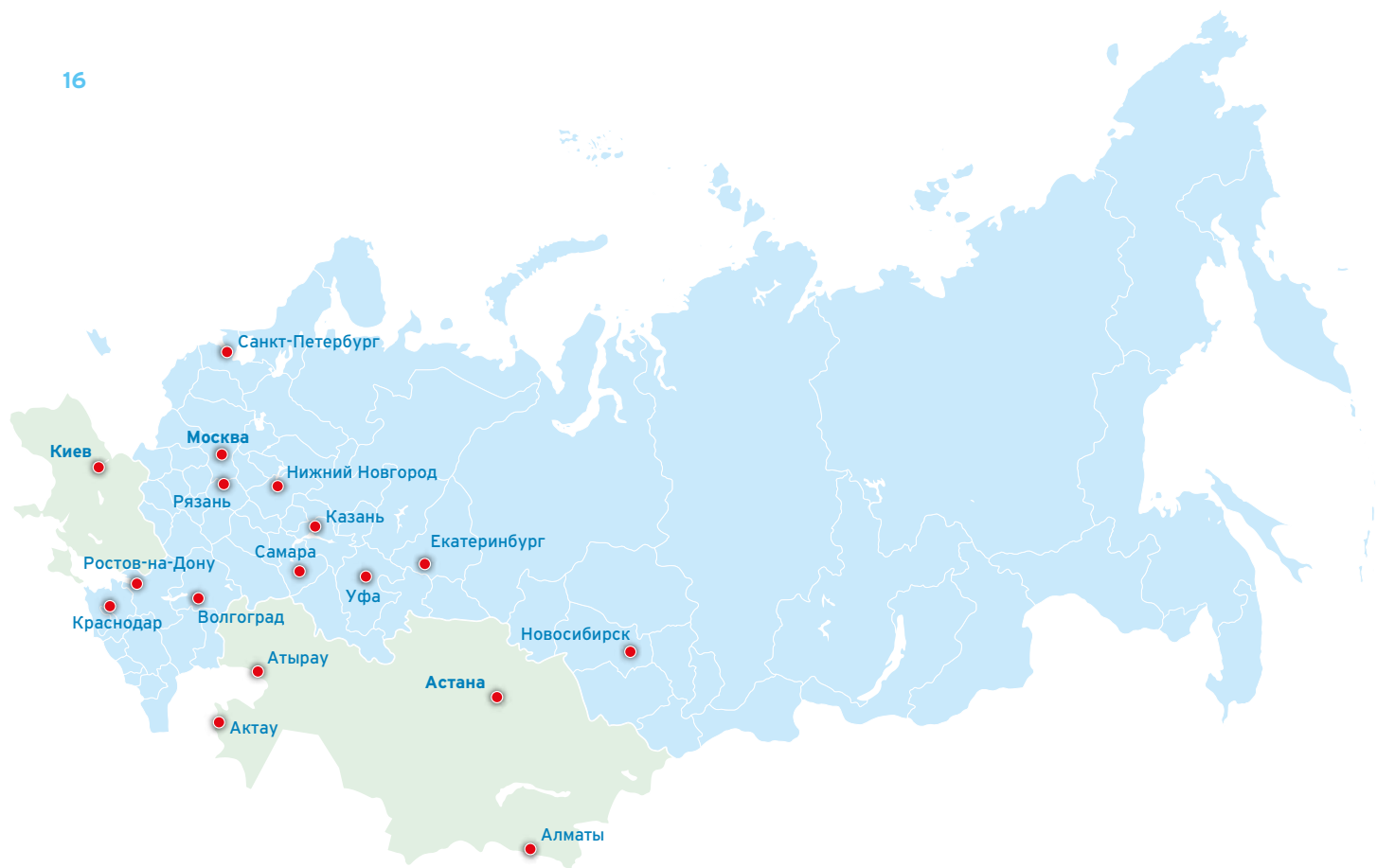
валочным пунктом для отступающих солдат и беженцев. 13 марта 1920 года все три офиса NCB были закрыты.

С 1920 по 1970 год дипломатические и экономические трудности, которые повлекла за собой Вторая мировая война и последовавшая за ней холодная война, не позволили Citi снова начать бизнес в России. Однако в 1970-х торговля между США и СССР начала набирать обороты, и отношения между двумя странами значительно улучшились. В июне 1973 года советское правительство дало Citi разрешение на ограниченное присутствие в СССР, а в 1974 году банк открыл представительство в Москве. Однако шесть лет спустя в период войны в Афганистане трения между Западом и Востоком вновь усилились, и офис опять был закрыт.

Вскоре после распада Советского Союза, в 1992 году, Российская Федерация смогла выйти на международный рынок, и Citi снова получил возможность вернуться в Россию. 1 октября



Первый в России филиал National City Bank. Петроград, 1917 год



1992 года Citi открыл представительство в Москве, а уже 1 ноября 1993 года компания получила лицензию для ведения банковской деятельности в России, став одним из первых международных банков, вышедших на российский рынок. В январе 1994 года Citi торжественно открыл свой офис в России и направил свою деятельность на корпоративный бизнес, финансирование и торговлю на биржах.

В 1995 году Citi выступил консультантом компании «Мосэнерго» – крупнейшей из региональных генерирующих компаний Российской Федерации и одного из крупнейших производителей тепла в мире – при проведении первого среди российских компаний размещения ADR. Эта была первая крупная сделка Citi в России с момента открытия банка. 7 февраля 1996 года был открыт региональный офис в Санкт-Петербурге, где Citi активно занялся развитием бизнеса и финансированием правительственных структур и широкого спектра корпоративных клиентов.

В 1998 году Россия пережила финансовый кризис, во время которого Citi смог устоять. В ноябре 2002 года банк начал развитие розничного биз-

неса и стал открывать новые филиалы и центры продаж по всей стране. К концу 2010 года число частных клиентов Citi в России превысило один миллион человек.

В 2010 году Citi выступил соорганизатором размещения российских суверенных облигаций на сумму 5,5 миллиардов долларов США – второго по величине выпуска облигаций, когда-либо размещенного страной с развивающейся экономикой, и первого размещения облигаций правительства России на глобальных рынках с 1998 года.

Сегодня ЗАО КБ «Ситибанк» входит в состав корпорации Citi и предоставляет частным лицам, компаниям и государственным учреждениям широкий спектр финансовых продуктов и услуг мирового класса, а также доступ к инновационным банковским технологиям. ЗАО КБ «Ситибанк» является одним из ведущих российских банков, насчитывающим более 3 500 сотрудников в 12 городах России (с учетом операционного центра в Рязани) и обслуживающим более миллиона клиентов, а его сеть включает свыше 50 отделений и более 550 банкоматов.

Правление



Зденек Турек
Председатель Правления.
 Главный управляющий Citi в России,
 глава подразделения Citi в странах
 Центральной и Восточной Европы



Игорь Мармалиди
 Руководитель юридического
 департамента, Citi Россия и СНГ



Наталья Николаева
 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

Совет директоров



Андрей Курилин
Председатель Совета директоров.
 Руководитель департамента кредитных
 рисков, Citi Россия и СНГ



Амит Сах
 Глава дирекции по работе с частными
 клиентами, Citi Россия



Аллан Леви
 Главный финансовый директор,
 Citi Россия и СНГ



Михаил Бернер
 Руководитель департамента
 кредитных продуктов, Citi Россия



Ричард Смит
 Руководитель департамента
 по обеспечению нормативно-
 правового соответствия и контроля,
 Citi Россия и СНГ

Награды

ВЕДОМОСТИ
THE MOST INFLUENTIAL FINANCIAL COMPANIES

Лидеры
корпоративной
благотворительности
2010

Лучшая
программа

2011



Лучший розничный
интернет-банк в России

Лучший корпоративный /
институциональный
интернет-банк в СНГ

2011

FINANCIAL
CBONDS
INFORMATION

Лучшая сделка
первичного
размещения
еврооблигаций в 2011

за организацию выпуска
еврооблигаций
телекоммуникационной
компания «Вымпелком»

2011

EUROMONEY

Лучший банк
по управлению
ликвидностью
в странах
Центральной
и Восточной
Европы

2011

EUROMONEY

Лучший банк
на рынке
валютнообменных
операций
в России

2011

emeafinance
Europe • Middle East • Africa

Лучший выпуск
конвертируемых
облигаций
в странах
Центральной
и Восточной Европы.
Россия

2011

emeafinance
Europe • Middle East • Africa

Сделка года:
выпуск
еврооблигаций
в России

2011

emeafinance
Europe • Middle East • Africa

Лучший выпуск
облигаций
государственного
займа: выпуск
еврооблигаций
в России

2011

emeafinance
Europe • Middle East • Africa

Лучший
синдицированный
кредит в странах
Центральной
и Восточной Европы.
Россия

2011

emeafinance
Europe • Middle East • Africa

Лучшая
программа
депозитарных
расписок:
за mail.ru

2011

EUROMONEY

Лучший банк
в сфере
торгового
финансирования
в России

2011

EUROMONEY

Ведущий банк
в области
расчетно-кассового
обслуживания
в СНГ

2011

Рейтинги

Citi находится в двадцатке крупнейших банков России по размеру активов и в десятке самых прибыльных российских банков по версии издания «Коммерсантъ-Деньги» (сентябрь 2011 года). Citi также является одним из банков с наивысшим в банковском секторе страны рейтингом BBB+ по версии Fitch (рейтинг AAA по национальному стандарту). В марте 2011 года Forbes третий год подряд признал Citi одним из наиболее надежных банков России.

Коммерсантъ-Деньги (сентябрь 2011 года)

- 
9^{-e} место по размеру чистой прибыли
 - 
16^{-e} место по размеру капитала
 - 
19^{-e} место по размеру активов
 - 
24^{-e} место по сумме выданных кредитов
 - 
27^{-e} место по величине депозитов клиентов
-
- 
2^{-e} место среди крупнейших российских банков в исследовании «Индекс впечатления клиента»,
 Индекс впечатления клиента, PricewaterhouseCoopers, январь 2011

Fitch Ratings (18.01.2012)

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

Достижения

17 февраля. Citi выступил ведущим организатором облигационного займа для ЗАО «Кредит Европа Банк» серии 06 общей номинальной стоимостью 4 миллиарда рублей. Срок обращения – три года. Структурой выпуска предусмотрена оферта через 1,5 года.

29 марта. Завершилось размещение облигаций ОАО «ОТП Банк» серии 02 общей номинальной стоимостью 2,5 миллиарда рублей. Срок обращения выпуска составляет 3 года. Купон будет выплачиваться на полугодовой основе. Размещение проходило на ФБ ММВБ по открытой подписке в форме сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период.

6 июня. Пять лет со дня начала работы Citi в Ростове-на-Дону. За пять лет деятельности филиал «Донской» успешно справился с поставленными задачами, продемонстрировав динамичный рост финансовых показателей во всех сегментах бизнеса, и вошел в число активных участников местного рынка финансовых услуг. За это время каждый двадцатый работающий житель города стал клиентом Citi.

«К своему первому серьезному юбилею в ЮФО мы подошли с хорошими финансовыми показателями. Нам очень приятно, что Citi стал надежным партнером для клиентов в Ростове-на-Дону. Нашей главной целью и в будущем останется профессиональное обслуживание, предоставление доступных и качественных услуг, – сказал **Зденек Турек**, Главный управляющий Citi в России, глава подразделения Citi в странах Центральной и Восточной Европы. – Я искренне благодарен всем нашим клиентам за оказанное банку доверие, а также сотрудникам филиала за преданную и высокопрофессиональную работу».

«В ближайших планах развития филиала – запуск новых сервисов и финансовых продуктов, развитие линейки услуг для клиентов Citigold, расширение списка компаний-партнеров для предоставления специальных условий владельцам карт Citi, развитие образовательных, благотворительных и социальных программ в регионе», – отметил **Игорь Трепов**, управляющий филиала «Донской» Citi в Ростове-на-Дону.





Подписание соглашения
между HSBC и Citi

14 июня.

ООО «Эйч-эс-би-си Банк (РР)» (HSBC) объявляет о назначении ЗАО КБ «Ситибанк» банком-партнером по сворачиванию операций по обслуживанию физических лиц в России. Розничные клиенты HSBC в Москве и Санкт-Петербурге смогут перевести свои банковские счета на обслуживание в Citi согласно обычной процедуре открытия счетов. Также HSBC объявляет о продаже Citi портфеля определенных подразделений своего розничного бизнеса в России. Общий объем портфеля, подлежащего продаже, составил порядка 305,8 миллионов рублей (10,7 миллионов долларов США) по состоянию на 31 марта 2011 года.

Зденек Турек, Главный управляющий Citi в России, глава подразделения Citi в странах Центральной и Восточной Европы: «В основе этого соглашения лежит наша стратегия, целью которой является стремление стать ведущим банком в России для среднего класса и сегмента обеспеченных россиян. Россия для Citi является приоритетной страной. С момента выхода на рынок обслуживания частных клиентов в 2002 году мы развивали свой бизнес органически, и сегодня нашими клиентами являются уже свыше 1 миллиона россиян».

Амит Сах, глава дирекции по работе с частными клиентами, Citi Россия, отметил: «Мы рады приветствовать новых клиентов в Citi и сделаем все возможное, чтобы этот переход для них был максимально комфортным и выгодным. Мы будем рады предложить клиентам самые современные банковские технологии, индивидуальное обслуживание и уникальные продукты».



Открытие первого центра кредитования и платежей Citi в Санкт-Петербурге

16 июня 2011 года. В Санкт-Петербурге состоялось торжественное открытие первого центра кредитования и платежей Citi, который расположился на территории крупнейшего городского торгового комплекса «Галерея». Клиенты банка смогут быстро и эффективно осуществлять ключевые операции, например оформлять заявления на кредитные карты и потребительские кредиты; быстро и результативно связываться с операторами CitiPhone; получат доступ к Интернет-банку Citibank Online, а также смогут решать сервисные вопросы – подключать/отключать услугу CitiAlert, электронную выписку и некоторые другие.

«Создание высокотехнологичных банковских решений для миллиона наших российских клиентов на основе глобального опыта и знаний специалистов Citi стоит в ряду наших самых приоритетных задач. Концепция центра кредитования и платежей является инновационным инструментом, благодаря которому, с одной стороны, мы получаем возможность предоставлять своевременные услуги мирового уровня, а с другой – оптимизируем расходы. С апреля этого года три таких центра успешно функционируют в Москве. Мы планируем продолжить расширение этой сети в российских регионах», – сказал глава дирекции по работе с частными клиентами, Citi Россия **Амит Сах**.

Центр кредитования и платежей Citi оснащен интерактивным оборудованием: multifunctionальным банкоматом, интернет-киоском, аппаратом связи со специалистами службы поддержки CitiPhone, а также информационным сенсорным экраном и плазменной информационной панелью.

21 июля. Citi объявил о том, что ОАО «ФосАгро» выбрало Управление международного банковского обслуживания коммерческих операций Citi, действующее через Citigroup Global Markets Deutschland AG в Германии, в качестве депозитарного банка для организации программы выпуска глобальных депозитарных расписок (GDR). ОАО «ФосАгро» – вертикально интегрированная российская компания, являющаяся мировым лидером в области производства фосфорных удобрений.

2 августа. Citi выступил организатором дебютного выпуска биржевых облигаций серии БО-01 для ОАО «ОТП Банк» объемом 5 миллиардов рублей. Это размещение стало вторым успешным размещением для ОТП Банка на рублевом рынке после дебютного размещения в марте.

8 августа. Россельхозбанк и Citi объявили о завершении сделки по предоставлению Россельхозбанку кредита сроком на 1 год на цели торгового финансирования. Кредит предоставлен в российских рублях на сумму, эквивалентную 100 миллионам долларов США.

3 ноября. Citi выступил организатором облигационного займа для ОАО «ОТП Банк» в объеме 4 миллиарда рублей. Это размещение стало третьим выпуском облигаций, организованным Citi для ОТП Банка на рублевом рынке в 2011 году.

10 ноября. Citi выступил организатором облигационного займа для ООО «Газпром капитал» на сумму 15 миллиардов рублей. Это было размещение выпуска рублевых облигаций ООО «Газпром капитал» серии ОЗ общей номинальной стоимостью 15 миллиардов рублей, обеспеченных поручительством ОАО «Газпром».

01 декабря. Citi объявил о запуске универсальной программы лояльности Citi Select, позволяющей участникам программы – владельцам карт Citi обменивать бонусные баллы («селекты») на бонусы или мили программ партнеров – участ-

ников проекта Citi Select. По желанию клиенты также смогут получать возврат в денежном эквиваленте.

При открытии кредитной карты Citi Select клиенты получают приветственные баллы, количество которых зависит от типа карты: 10 000 баллов – по карте Citi Select World MasterCard® и 20 000 баллов – по карте Citi Select Premium World MasterCard®, если в первые 60 дней после выпуска карты клиент совершит покупки на общую сумму не менее 10 000 рублей. Также в течение всего срока использования карты за каждые 30 рублей, потраченные по кредитной карте Citi Select, клиент получает 1,5 селекта по карте Citi Select World MasterCard® и 2 селекта – по карте Citi Select Premium World MasterCard®. В зависимости от общей суммы покупок по кредитной карте Citi Select за каждый календарный год клиенту может быть начислен дополнительный годовой бонус в 10 000 или 20 000 селектов соответственно.

«С каждым годом спрос на качественные банковские продукты со стороны российского среднего класса растет, – руководитель департамента кредитных продуктов, Citi Россия **Михаил Бернер.** – Новая программа лояльности Citi Select предоставляет нашим клиентам свободу выбирать образ жизни благодаря своей многогранности и удобству. В ближайшие 3 года мы планируем выпустить несколько сотен тысяч кредитных карт Citi Select».

На момент запуска Citi Select в программе участвуют 11 компаний-партнеров – российских и международных авиакомпаний, гипермаркетов и супермаркетов, торговых сетей электроники, а также программ лояльности с каталогами вознаграждений. В дальнейшем партнерская сеть будет расширяться. Программа охватит все города присутствия Citi.



Владелец транспортной компании Малкольм Маклин нашел удобный способ транспортировки грузов как по суше, так и морем: он предложил специальное крепление для контейнеров. Именно это позволило объединить и значительно упростить сухопутные и морские грузовые перевозки. Citi профинансировал его проект, который в конечном итоге привел к изобретению универсального грузового контейнера, являющегося сегодня основным способом перевозки грузов в мире.



Макроэкономический обзор

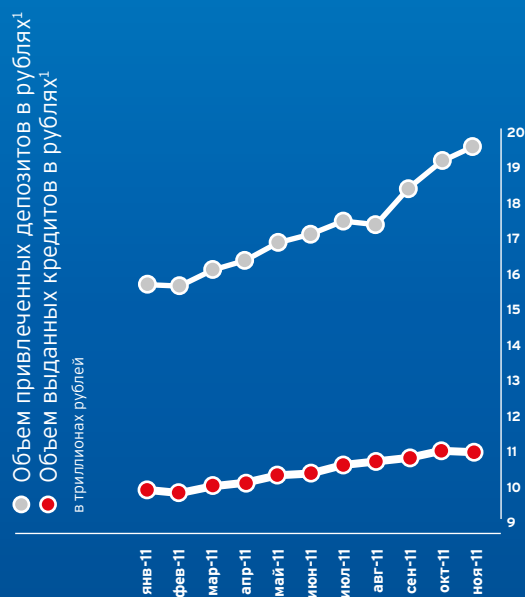
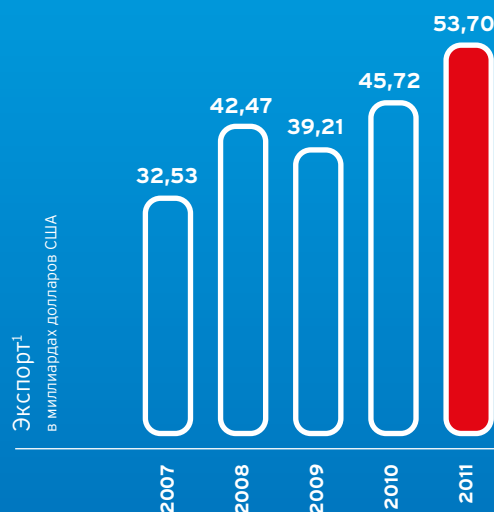
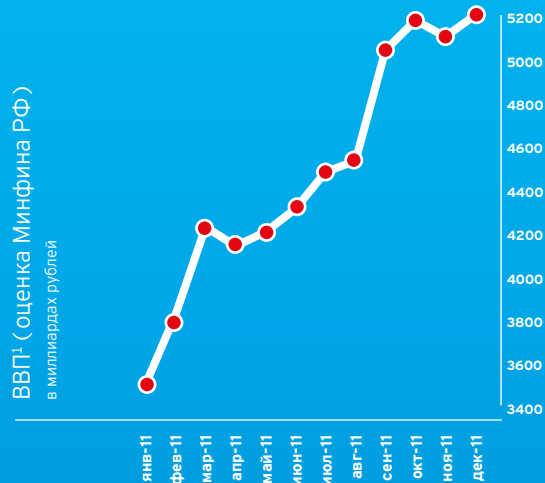
В 2011 году российская экономика демонстрировала сдержанные темпы роста. Уже второй год подряд рост ВВП составил 4,3%, и страна превзошла докризисный уровень по большинству показателей развития экономики. Следует отметить, что инфляция находилась на самом низком уровне в современной истории России и снизилась до 6,1% с 8,8%, которые были зафиксированы на протяжении двух предыдущих лет.

Хотя объем добычи природных ресурсов вырос всего лишь на 1,7% по сравнению с прошлым годом, более высокие мировые цены на сырье стали причиной роста доходов от экспорта на 30%, которые достигли 521,4 миллиарда долларов США. На долю энергоресурсов все еще приходилось 60% экспортной выручки и 50% доходов федерального бюджета. Средняя цена на нефть марки Urals в 2011 году составила 109 долларов за баррель, что на 40% выше, чем годом ранее. Это привело к выполнению бюджета с профицитом в 0,8% ВВП, несмотря на прогнозируемый ранее дефицит бюджета.

Аграрный сектор также продемонстрировал позитивные результаты. Объем производства сельскохозяйственной продукции вырос на 16,1% по сравнению с 10%-м падением в 2010 году. Необычайно высокий урожай стал причиной беспрецедентно низкого уровня инфляции в 2011 году.

Также в 2011 году объем выполненных строительных работ вырос на 4,8% по сравнению с 3,2%-м ростом годом ранее. Производственный сектор также продемонстрировал рост в 6,1%, хотя темпы роста и замедлились по сравнению с 2010 годом, когда рост составлял 8,3%. Объем розничного товарооборота вырос на 7,2%, стимулируя рост импорта на 30% до исторического максимума в 323,3 миллиарда долларов США.

В 2011 году профицит платежного баланса увеличился до 101 миллиарда долларов США, но в значительной степени был нивелирован утечкой капитала, которая выросла до 84,5 миллиардов долларов по результатам года, что является наивысшим показателем с 2008 года. Такая ситуация, в частности, объясняется действиями Центрального банка по переходу к более гибкому обменному курсу национальной валюты и изменениями настроений инвесторов. Еще одним существенным фактором утечки капитала стало наращивание зарубежных активов отечественными банками и корпорациями. Банки увеличили свои зарубежные активы



1. Согласно данным агентства экономической информации ПРАЙМ.
2. Согласно данным Центрального банка Российской Федерации.

в 2011 году на 34 миллиарда долларов США. Чистый прирост прямых иностранных инвестиций был отрицательным, на уровне 20 миллиардов долларов США. Объем выведенных портфельных инвестиций составил лишь 4 миллиарда долларов США.

Российский рубль укреплялся на протяжении первой половины 2011 года, но позже девальвировал на 15% от своего исторического максимума к доллару и завершил год на уровне 32 рублей за доллар.

Основным событием года в экономике, вероятно, стало вступление России в ВТО, о чем был подписан соответствующий договор в декабре 2011 года. Однако этот процесс еще не завершен, и влияние членства России в ВТО станет очевидным лишь в ближайшие годы.

Банковский сектор²

В целом российский банковский сектор продемонстрировал значительный рост в 2011 году, а ключевые количественные показатели (такие как размер активов, капитала банков, кредитных портфелей и др.) продемонстрировали позитивные тенденции. В частности, объем кредитов, выданных корпоративным клиентам, вырос на 26% по сравнению с прошлым годом, а объем потребительских кредитов увеличился на 35,9% по сравнению с предыдущим годом. Темпы роста депозитов остались приблизительно на уровне предыдущего года благодаря росту объема депозитов корпоративных клиентов на 25,9%. В то же время темпы роста объема депозитов частных лиц составили 20,9% по сравнению с прошлым годом, что ниже, чем годом ранее, когда рост был зафиксирован на уровне 31,2% год к году. Это объясняется снижением реальных ставок по депозитам до уровня негативных и ростом потребительских расходов.

Однако не все показатели прошлого года были позитивными, а тенденции в конце года кардинально отличались от тех, которые преобладали в начале года, по мере того как рынок перешел из состояния избыточной ликвидности к ее дефициту. Вслед за двумя кварталами роста показателей отрасли в четвертом квартале чистая процентная маржа банков снизилась на 4 базисных пункта в связи с удорожанием стоимости корпоративных депозитов. Стоимость розничных депозитов продолжала снижаться на протяжении последнего квартала, чему способствовали истечение срока

дорогих вкладов и рост остатков на расчетных счетах к концу года.

Российские банки осенью начали повышать ставки по депозитам. В результате этого средняя процентная ставка по новым срочным розничным вкладам сроком менее одного года (за исключением Сбербанка) повысилась с 6,2% в августе до 7,8% в декабре 2011 года, а средняя ставка по новым розничным депозитам выросла с 5,1% до 6,7% за аналогичный период.

Средняя ставка по новым корпоративным кредитам сроком менее одного года (за исключением Сбербанка) постепенно повышалась с 8,0% в августе до 9,6% в декабре и достигла наивысшего уровня, начиная с сентября 2010 года.

Коэффициент достаточности регулятивного капитала в целом по отрасли снизился с 18,1% в 2010 году до 14,7% в 2011 году. Это объясняется более быстрым ростом активов, взвешенных по риску, чем собственного капитала банков, а также внедрением Центральным банком более высоких оценок рисков для некоторых типов активов.

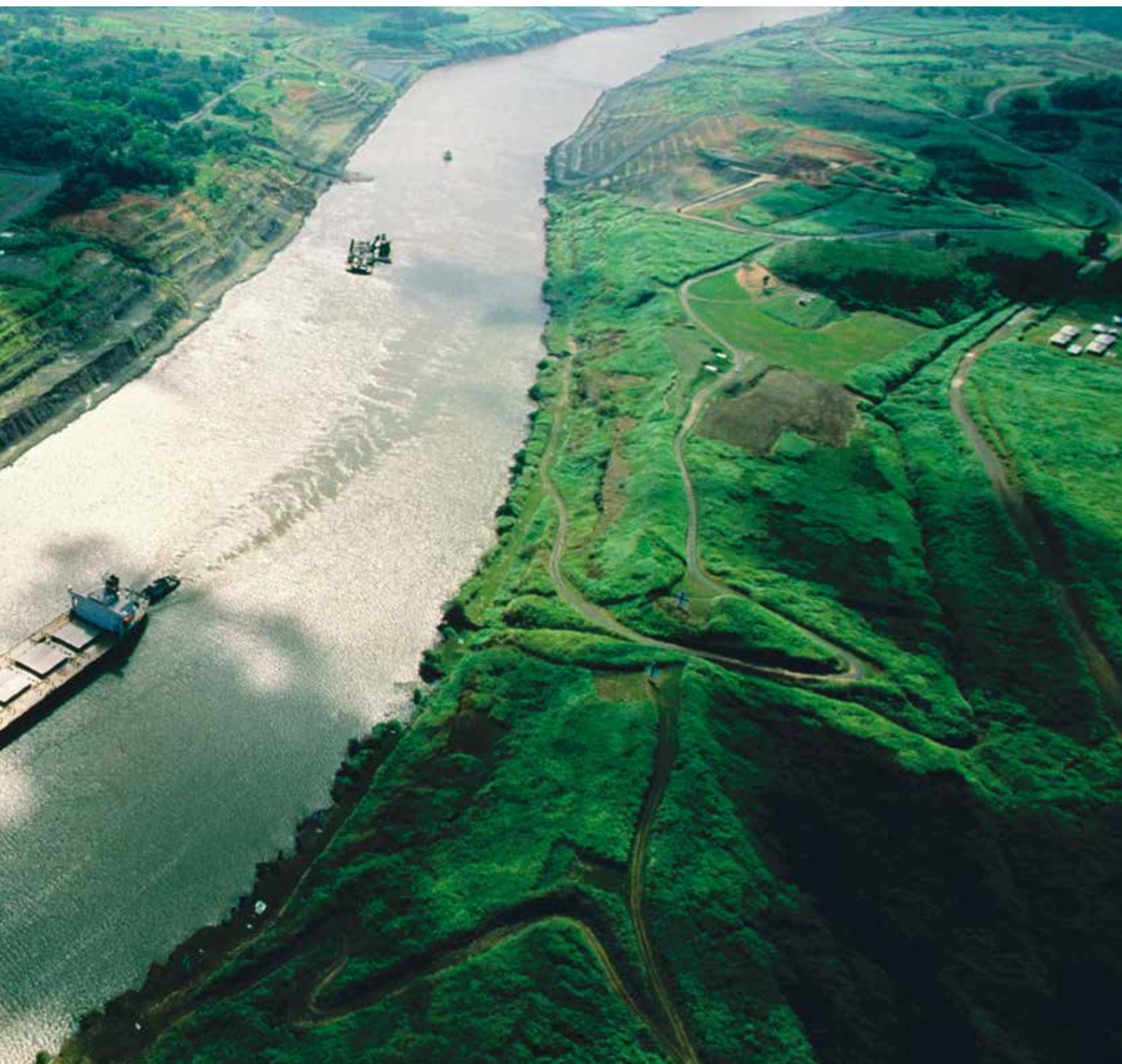
Объем проблемных кредитов в целом по отрасли вырос на 8,6% в 2011 году, но их доля снизилась с 5,7% в 2010 году до 4,8% благодаря увеличению кредитного портфеля банков. Объем просроченных розничных кредитов вырос на 3,1%, но в этом сегменте также значительный рост кредитных портфелей привел к снижению доли просроченных кредитов с 6,9% до 5,2%. Объем просроченных корпоративных кредитов вырос на 10,7%, а их доля на конец 2011 года составила 4,6% по сравнению с 5,3% на конец 2010 года.

К концу года банки оказались в ситуации, когда спрос на кредиты оставался высоким, но нестабильность глобальной финансовой системы и снижение объема ликвидности ставили под вопрос целесообразность дальнейшего наращивания кредитных портфелей. Под давлением этих факторов ставки по кредитам начали расти, а банки сконцентрировались на управлении ликвидностью и рисками.

В целом в 2011 году негативное влияние внешних факторов не привело к дестабилизации российского банковского сектора. Однако к концу года риски в отрасли значительно возросли, что нашло отражение в прогнозах международных рейтинговых агентств касательно будущего развития российских финансовых компаний.



Создание крупнейшего в мире сквозного пути через Панамский канал привело к процветанию торговли, росту мировой экономики, появлению новых рынков и рабочих мест. Для того чтобы соединить Атлантический и Тихий океаны и избавить тем самым 15 тысяч судов ежегодно от необходимости идти в обход Южной Америки, было извлечено 30 миллионов кубометров грунта. Благодаря американскому президенту Теодору Рузвельту Citі сыграл ведущую роль в финансировании строительства канала.



Основная деятельность

Банковский департамент

Банковский департамент включает в себя корпоративное и инвестиционно-банковское подразделения, оказывающие комплексные финансовые консультационные услуги и услуги по привлечению капитала крупнейшим корпорациям, финансовым учреждениям и правительствам по всему миру. Citi – это один из самых передовых инвестиционных банков в мире и ведущий андеррайтер выпусков комбинированных инструментов, состоящих из ценных бумаг и долговых обязательств.

Специалисты банка работают в группах, специализирующихся на определенной отрасли, продукте или регионе, и находятся в тесном сотрудничестве с партнерами по продажам и трейдингу, работающими на рынках капитала, а также занимаются исследованиями в различных областях и обмениваются опытом с международными коллегами, что дает возможность Citi предлагать своим клиентам индивидуальные стратегии финансирования.

Услуги корпоративным клиентам

Подразделение по работе с корпоративными клиентами является ведущим поставщиком финансовых услуг для клиентов самого высокого уровня по всему миру и обслуживает финансовые потребности наиболее известных мировых корпораций и финансовых учреждений.

Менеджеры по работе с клиентами являются экспертами в решении широкого спектра сложных финансовых задач, стоящих перед нашими клиентами, и всегда готовы предложить широкий выбор услуг. Это позволяет нам эффективно находить инновационные решения для наших клиентов, где бы они ни находились. Эксперты работают в тесном контакте со специалистами по банковским продуктам для того, чтобы предоставлять полный спектр банковских решений, включая управление денежными потоками, валютнообменные операции, торговое финансирование, хранение ценных бумаг, клиринг и кредитование, услуги на рынках капитала, деривативы и структурированные продукты. Кроме того, они привлекают к работе наших экспертов по инвестициям с целью предоставления инвестиционно-банковских услуг нашим клиентам.



Слава Славинский

Руководитель банковского департамента, Citi Россия и СНГ

“ Citi предлагает передовые решения по любому финансовому продукту или услуге, которые могут потребоваться нашим клиентам в любой точке земного шара.

В 2011 году Citi Россия занял 5-ю строчку в общепанковском рейтинге и 2-е место среди организаторов выпусков на рынках долгового капитала в России (по данным Dealogic за 2011 год).

Инвестиционно-банковские услуги

Инвестиционно-банковское подразделение предоставляет комплексные финансовые консультации и услуги по привлечению капитала крупнейшим корпорациям, финансовым учреждениям и правительствам по всему миру. Клиенты получают финансовые решения, учитывающие индивидуальные требования заказчика, и стратегические консультационные услуги, а также широкий спектр финансовых операций и услуг по привлечению капитала, включая слияния, поглощения, продажи активов, финансовые реструктуризации, андеррайтинг и распределение акционерных, долговых и ценных бумаг.



Денис Коршилов

Руководитель валютно-финансового
департамента, Citi Россия

“ Citi является лидером в области валютнообменных операций и торговли государственными ценными бумагами на российском рынке. Нашим успехом мы отчасти обязаны надежной торговой платформе электронной коммерции – eCommerce Trading Platform. Обширный портфель продуктов и услуг дает нам возможность предлагать структурированные решения, разработанные с целью обеспечения максимальной выгоды для каждого клиента.

Валютно-финансовый департамент

Валютно-финансовый департамент осуществляет управление валютной позицией, инвестиционным портфелем ценных бумаг и ликвидностью банка.

Департамент предоставляет полный спектр казначейских услуг корпоративным и институциональным клиентам, включая валютные операции (спот, форвард, своп), торговлю государственными и корпоративными облигациями (включая брокерское обслуживание и услуги по размещению долговых обязательств), деривативы (процентные, сырьевые, товарные, валютные), РЕПО и доступ к рынкам посредством электронной платформы eCommerce.

В мае 2011 года Citi занял первое место в престижном опросе Euromoney FX Poll в корпоративном сегменте банковских услуг в России. Результаты опроса клиентов в очередной раз продемонстрировали признание Citi лидером в области инноваций и высококлассного сервиса. Исследование Euromoney FX является одним из самых уважаемых в отрасли и может считаться универсальным критерием в оценке предоставляемых услуг.

Набор продуктов и услуг, предлагаемых нашим департаментом, постоянно расширяется, открывая новые возможности для наших клиентов.

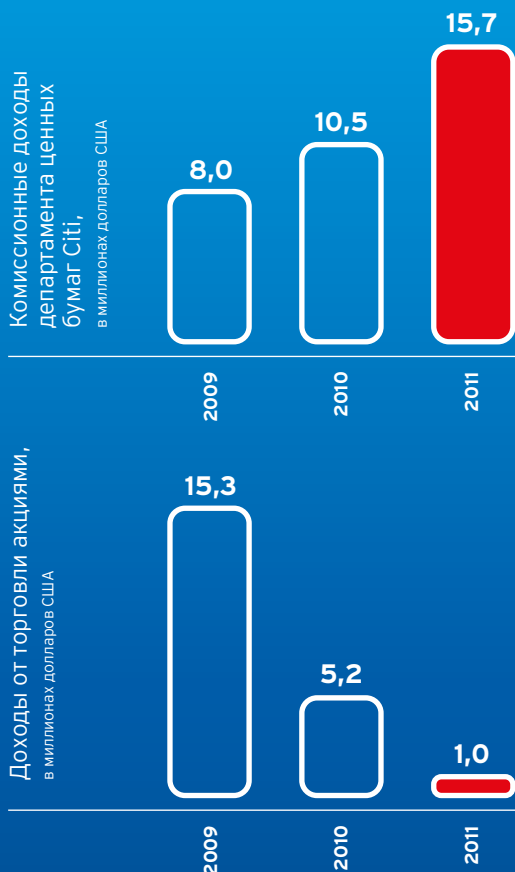
В 2011 году объемы нашего бизнеса стабильно росли – как за счет увеличения объемов операций с существующими клиентами, так и за счет привлечения новых имен.



Игорь Кан

Руководитель департамента ценных бумаг,
Citi Россия

“Сильными сторонами нашей группы специалистов по торговле ценными бумагами являются как глубокие знания внутреннего рынка, так и доступ к глобальным возможностям Citi.



Ценные бумаги

Российский департамент ценных бумаг совместно с Citigroup Global Markets Ltd. предлагает широкий ассортимент продуктов, включая простые акции, деривативы, Delta 1, структурирование, акционерное финансирование, пакеты брокерских услуг профессиональным инвесторам и инвестиционные исследования. Наша команда предоставляет индивидуальные решения при выполнении заказов по торговле обыкновенными акциями на российском рынке.

Наши специалисты по продажам предоставляют российским и международным клиентам важную информацию о российском рынке акций на основе детального анализа, проведенного группой Equity Research непосредственно в Citi. Наши торговые предложения охватывают не только акции, торгуемые на ММВБ-РТС, но и депозитарные расписки на Лондонской фондовой бирже.

Несмотря на сложные экономические условия в 2011 году, включая волатильность рынка и нежелание инвесторов идти на риск, наш департамент добился значительных успехов: доходы выросли на 6,5% по сравнению с прошлым годом. В то же время в соответствии с общей стратегией Citi в мире объем собственных торговых операций был сокращен, что снизило риск потенциальных убытков для компании.

В 2011 году к нашей команде присоединились новые специалисты в области продаж и трейдинга, что позволило нам укрепить торговую платформу и максимально использовать новые возможности, связанные с появлением торгуемых на российских биржевых рынках деривативов и развитием маржинальной торговли обыкновенными акциями, а также предоставить прямой доступ к российским финансовым рынкам нашим международным клиентам.

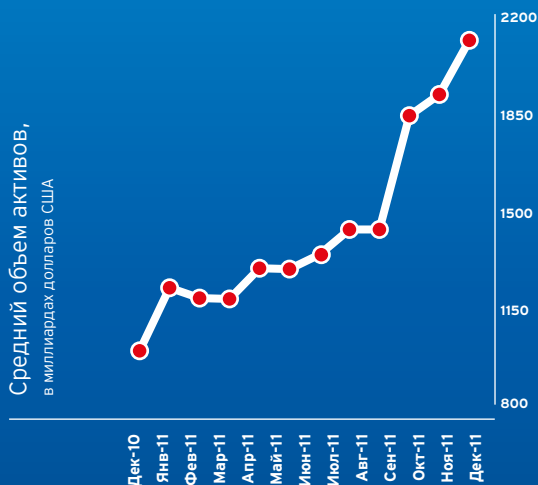
Совместно с Citigroup Global Markets Ltd. российское подразделение Citi заработало на российском рынке 16,7 миллиона долларов США по сравнению с 15,7 миллиона долларов США, заработанными в прошлом году. В общемировом масштабе Citi заработал 22 миллиона долларов США в виде комиссий от торговли российскими акциями.



Эмре Картер

Руководитель департамента международного банковского обслуживания коммерческих операций Citi в России, Центральной и Восточной Европе

“ В 2011 году департамент международного банковского обслуживания коммерческих операций в России продемонстрировал высокие показатели работы и рост прибыльности на 18% по сравнению с предыдущим годом благодаря большим объемам транзакций и привлечению новых клиентов. Это еще раз подчеркивает наши устойчивые позиции на рынке и преимущества, которые дает глобальный охват Citi.



Международное банковское обслуживание коммерческих операций

Департамент международного банковского обслуживания коммерческих операций (CTS) предоставляет услуги более чем 4 000 ведущим российским и международным корпоративным клиентам, финансовым институтам и компаниям государственного сектора экономики. Уникальные решения Citi в сфере расчетно-кассового обслуживания и доступ к глобальным системам Citi позволяют нашим клиентам объединить свои международные подразделения на базе единой банковской платформы. Citi предоставляет полный спектр документарных услуг и обеспечивает финансирование торговых операций своих клиентов.

Будучи ведущим кастодианом (депозитарием) в России, Citi предлагает международным брокерским фирмам и инвестиционным банкам уникальный набор услуг расчетного банка, включающий в себя кастодиальное обслуживание, агентские услуги, расчетно-кассовое обслуживание, казначейские и другие важнейшие услуги.

В 2011 году мы осуществили ряд впечатляющих сделок. Российское подразделение торгового финансирования Citi организовало предэкспортное финансирование Сбербанка в размере 300 миллионов долларов США, что является самой большой ссудой, когда-либо полученной Сбербанком от одного кредитора. Аэрофлот назвал Citi «Финансовым партнером года» после того, как мы помогли лидеру гражданской авиации России купить три самолета Airbus A330. Департамент ценных бумаг Citi успешно провел обратный выкуп акций ОАО «ГМК «Норильский никель», принадлежащих зарубежным и российским акционерам, на общую сумму 4,5 миллиарда долларов США. В рамках выкупа департамент ценных бумаг Citi (DCC) заключил более 10 000 договоров купли-продажи более чем на 8 миллионов акций. В 2011 году для компании «МегаФон» в рамках расчетно-кассового обслуживания были предоставлены инновационные решения, построенные с учетом специфики компании «МегаФон», что сделало возможным максимально эффективное управление бюджетом и ликвидностью. Также благодаря передовым технологиям в 2011 году Citi выиграл мандат компании «Северсталь» на расчетно-кассовое обслуживание.



Мария Иванова

Руководитель департамента по работе с международными корпоративными клиентами, Citi Россия и СНГ

“Корпорации, деятельность которых охватывает несколько стран и континентов, высоко ценят качество и стабильность услуг, предоставляемых Citi. Наша команда профессионалов имеет всеобъемлющее представление о широком спектре финансовых вопросов, стоящих перед нашими клиентами в России и за рубежом, что позволяет нам находить инновационные решения в таких областях бизнеса, как торговое финансирование, управление денежными потоками, услуги с ценными бумагами с фиксированной доходностью, а также услуги на валютных и товарно-сырьевых рынках.

Департамент по работе с международными корпоративными клиентами

Департамент по работе с международными корпоративными клиентами предоставляет полный спектр услуг по управлению оборотным капиталом и рисками, помогая транснациональным корпорациям в управлении их операционной деятельностью в России – круглосуточно и из любой точки земного шара. Наши глубокие знания специфики местных рынков в сочетании с глобальной организацией работы с клиентами работают на благо наших клиентов, позволяя надежно координировать и внедрять финансовые решения в разных странах и открывать новые рынки.

Менеджеры по работе с клиентами работают в тесном контакте со специалистами по банковским продуктам для того, чтобы предоставлять полный спектр банковских решений, включая управление денежными потоками, валютнообменные операции, торговое финансирование, хранение ценных бумаг, клиринг и кредитование, услуги на рынках капитала, деривативы и структурированные продукты. Являясь неотъемлемой частью глобальной сети Citi, наши специалисты предлагают неограниченный доступ к услугам и решениям Citi для клиентов по всему миру.



Виктор Рожков

Руководитель департамента коммерческого банкинга, Citi Россия

“ Хотя коммерческий банкинг является относительно молодым направлением для Citi в России, этот быстро растущий и стабильно прибыльный бизнес имеет прекрасные перспективы. Обслуживая клиентов и помогая лучшим российским компаниям выходить на международные рынки, а международным компаниям – достигать успеха в России, мы всегда ставим потребности клиента на первое место. В отличие от многих конкурентов, мы применяем интегрированный подход, используя платформы корпоративного и розничного бизнеса, объединяя первоклассные банковские продукты и персонализированное внимание к нуждам клиентов с масштабом и технологичностью розничного бизнеса.

Коммерческий банкинг

Департамент коммерческого банкинга был основан в России в 2008 году и работает с российскими и международными компаниями малого и среднего бизнеса с годовым оборотом до 500 миллионов долларов США. На данный момент департамент обслуживает более 1 700 клиентов и является частью международной платформы коммерческого банкинга, работающей в 32 странах мира. Мы предоставляем своим клиентам услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, валютнообменным и казначейским операциям, кредитованию и торговому финансированию, а также по международным и документарным операциям.

В 2011 году департамент коммерческого банкинга продемонстрировал рост выручки и доходов до налогообложения (EBIT) на 75% и 81% соответственно по сравнению с предыдущим годом. Департамент стремится предоставлять своим клиентам максимально качественное обслуживание и поддерживать высокий уровень их удовлетворенности, что подтверждено результатами опроса мнения клиентов в 2011 году. Общий уровень удовлетворенности клиентов по итогам опроса составил 82%, уровень удовлетворенности качеством обслуживания клиентов – 89%, а чистый коэффициент лояльности (NPS) – +17%.



Сергей Коротков

Руководитель департамента розничного бизнеса, Citi Россия

“ В этот богатый событиями год мы делали все возможное, чтобы предоставить нашим российским клиентам передовые, надежные и удобные банковские услуги. Мы еще больше расширили возможности нашего интернет-банкинга, диверсифицировали наши инвестиционные продукты и запустили гибкие программы лояльности, ориентированные на нужды клиента.

Департамент розничного бизнеса

Наш розничный банк известен как самый инновационный банк на российском потребительском рынке. Мы были первым банком в России, который предложил полный комплекс услуг интернет-банкинга своим клиентам, первым банком, который ввел в эксплуатацию банкоматы, принимающие наличные деньги, первым банком, предложившим круглосуточное телефонное обслуживание, первым банком, выпустившим на российский рынок реальные кредитные карты, включая кредитные карты с льготным периодом.

В настоящее время банк обслуживает более 1 миллиона розничных клиентов в более чем 50 розничных отделениях по всей России. Citi предлагает клиентам мультивалютные текущие и сберегательные счета, кредитные карты, потребительские кредиты, широкий ассортимент инвестиционных продуктов, а также зарплатные решения для компаний и их сотрудников. Наша система Citibank Online признана одной из лучших систем интернет-банкинга, а служба CitiPhone предоставляет удобное и эффективное банковское обслуживание по телефону 24 часа в сутки.

В 2011 году была проведена масштабная маркетинговая компания нашего премиального пакета Citigold, в результате которой узнаваемость бренда увеличилась с 17% до 62%. Кроме того, мы запустили новый пакет услуг Citi Private Client (CPC) для привилегированных клиентов, предоставляющий инвестиционные продукты с учетом индивидуальных предпочтений клиента и персональное обслуживание инвестиционного портфеля.

В числе других ключевых событий 2011 года – открытие центров продаж и обслуживания Citi в Санкт-Петербурге. Этот проект позволяет нам не только стать ближе к клиентам, но и помогает снизить затраты, что делает наши услуги еще доступнее и дешевле.

Запуск продаж продуктов паевого инвестиционного фонда компании «УРАЛСИБ» открыл нашим клиентам дополнительные возможности для инвестиций и диверсификации. Совсем недавно мы начали работать с продуктами, предлагаемыми паевыми инвестиционными фондами JP Morgan и VTB Capital Asset Management.



Михаил Бернер

Руководитель департамента кредитных продуктов, Citi Россия

“ Кредитные карты Citi широко представлены на российском рынке и остаются одним из наиболее привлекательных предложений. Свыше 1700 торговых марок и 5000 торговых точек по всей стране предлагают держателям карт Citi скидки вплоть до 20% от стоимости покупки. Поэтому нет ничего удивительного в том, что наш бизнес кредитных карт остается безусловным лидером по объему покупок, совершенных с использованием кредитных карт.



Розничное кредитование

Основной целью программ розничного кредитования Citi является улучшение благосостояния наших клиентов: мы даем возможность получить деньги тогда, когда они необходимы, предлагаем наилучшие в отрасли продукты и услуги и открываем доступ к новейшим технологиям.

Департамент кредитных продуктов специализируется на выпуске кредитных карт и оформлении индивидуальных кредитов, являющихся ключевыми двигателями роста выручки и прибыли для всего розничного направления бизнеса Citi. Эти быстро растущие отрасли неизменно демонстрируют высокие темпы роста выручки, и 2011 год не стал исключением. Наш департамент также осуществляет управление системой покрытия овердрафтов и ипотечными программами.

В 2011 году была запущена универсальная программа лояльности Citi Select, позволяющая участникам программы – владельцам карт Citi обменивать баллы, предоставляемые программой (Select Points), на бонусные баллы или мили программ партнеров проекта Citi Select. Клиентам также предоставляется возможность поменять бонусные баллы на возврат части денег, потраченных на покупки, обратно на кредитную карту.

В число других инновационных программ по кредитным продуктам в этом году также вошли внедрение сервиса EMV и системы бесконтактных платежей PayPass, открытие новых центров кредитования и платежей и запуск новых услуг, включая возможность погашения задолженности через терминалы Elecsnet без комиссии и в режиме реального времени, и многое другое. На конец 2011 года около 500 000 клиентов банка являются держателями кредитных карт Citi.

Розничное кредитование продолжает оставаться одним из приоритетных сфер развития бизнеса банка благодаря возможности предоставлять лучшие в своем роде продукты и услуги нашим клиентам.



В 2010 году количество частных клиентов Citi в России превысило один миллион человек. В ознаменование этого события весной 2011 года волонтеры высадили один миллион кедров на Дальнем Востоке и обеспечивают уход за ними по сей день. Кедры являются основой пищевой цепочки и биоразнообразия этого уникального региона. Это был совместный проект Citi и Всемирного фонда дикой природы (WWF). В апреле 2012 года на этой территории был создан национальный парк, включающий заповедную зону, где теперь в безопасности обитают более 50 дальневосточных леопардов.

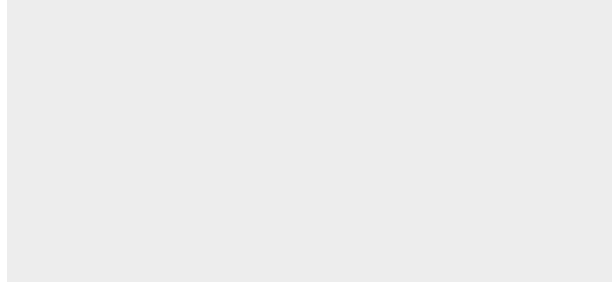


Корпоративная социальная ответственность

Наша обязанность как глобального финансового института – вкладывать деньги, талант и опыт в общества, где доступ к финансовой системе ограничен. История Citi насчитывает 200 лет социальных вложений и охватывает миллионы людей во всем мире.

В последние годы мы объединили нашу стратегию по филантропии с нашими целями по включению населения в финансовую систему. На практике это означает, что мы используем как наши социальные инвестиции, так и опыт бизнеса для помощи людям с низкими доходами в приобретении ими финансовой независимости и улучшении уровня жизни. В 2011 году банк и Фонд Citi инвестировали более 121 миллиона долларов США на поддержку некоммерческих организаций в обществе, где живут и работают наши сотрудники и клиенты.

Миссия Фонда Citi –
содействие экономическому развитию и расширению доступа к финансовым услугам населения с низким уровнем доходов.



За последние 10 лет более 8 000 000 долларов США было инвестировано в социальные программы в России.

Распределение грантов Фонда Citi по направлениям деятельности в России за 2010-2011 года:

Финансовая грамотность – 450 000 долларов США

Микрофинансирование – 370 000 долларов США

Развитие предпринимательства – 900 000 долларов США

Образование молодежи – 320 000 долларов США



Мы используем ориентированную на измерение результатов систему, которая помогает нам понять, какое влияние оказали наши инвестиции. Каждый грант тщательно отслеживается, чтобы гарантировать успешные результаты и проанализировать работающие и неработающие механизмы. Эта система помогает нам более четко понять результаты, которых мы добились по каждому из направлений наших инвестиций:

- **Финансовая грамотность** – увеличение числа людей, владеющих навыками ведения персональных финансов и стремящихся накапливать, сохранять и преумножать свои средства.
- **Микрофинансирование** – повышение уровня профессионализма микрофинансовых организаций и расширение спектра финансовых услуг для начинающих предпринимателей, малого бизнеса и малообеспеченных людей.
- **Развитие предпринимательства** – увеличение количества микро- и малых предприятий, которые создают новые источники дохода и рабочие места.
- **Образование молодежи** – увеличение числа молодых людей в возрасте от 13 до 25 лет, способных получить среднее или высшее образование и трудоустроиться с зарплатой не ниже прожиточного минимума.

В рамках каждого из основных приоритетов мы стремимся установить партнерские отношения с организациями, которые демонстрируют приверженность принципам устойчивого развития и используют в своих программах взвешенный экологический подход.

В 2011 году Фонд Citi направил на реализацию социальных программ в России 1 000 000 долларов США, что вместе с благотворительными пожертвованиями Citi в России составило около 1 300 000 долларов США в течение года. Общая сумма инвестиций Фонда Citi в 2011 году составила 78 миллионов долларов США по всему миру.

Финансовая грамотность

Исследования показывают, что предоставление малообеспеченным слоям населения доступа к банковским продуктам и услугам, таким как сбережения, платежи и кредиты, может оказывать положительное влияние на жизнь этих людей, создавая условия для их участия в экономических отношениях. Вместе с тем даже получив представление о финансовых услугах и доступ к ним, эти люди могут оказаться неспособны до конца понять различные условия и варианты использования имеющихся продуктов, что может негативно сказаться на финансовой стабильности представителей этой группы. Для обеспечения материального благополучия в течение всей жизни им необходимо учиться составлять краткие и долгосрочные финансовые планы, достигать сопутствующих целей, понимать и выбирать подходящие финансовые продукты, а также применять различные стратегии преодоления финансовых трудностей.

Четкое понимание базовых принципов, лежащих в основе финансовых продуктов, и способов их использования является необходимым элементом системы всеобщей вовлеченности в финансовые взаимоотношения. В 2011 году Citi вложил более 25 миллионов долларов США в программы развития финансовых навыков и приумножения активов. Эти программы дадут возможность более чем 1 миллиону 200 тысячам человек по всему миру расширить свои финансовые знания и применить их на практике для сокращения своего долгового бремени или наращивания сбережений. Наши гранты поддерживают программы, выходящие за пределы разрозненных финансовых курсов: они содействуют изменению финансового поведения. Эти программы воплощают в себе комплексный подход, объединяющий финансовые знания и овладение навыками с тренингом и получением доступа к финансовым продуктам и услугам для людей с небольшим или средним доходом.

Веб-портал по финансовой грамотности

Основным партнером Citi по продвижению финансовой грамотности в России является Российская экономическая школа (РЭШ). В 2011 году РЭШ и Citi Россия запустили новый образовательный мультимедийный портал по финансовой грамотности www.fgramota.org.

Размещенные на портале финансовая игра, онлайн-книга, тесты, глоссарий делают обучение личным финансам не только полезным, но и увлекательным занятием. Данный ресурс ориентирован прежде всего на молодежную аудиторию, которая имеет доступ в интернет и заинтересована в получении практических знаний и навыков по личным финансам. Более 120 000 россиян посетили портал www.fgramota.org за первые 7 месяцев его существования.

Главной целью портала www.fgramota.org является подача информации по личным финансам в увлекательной, удобной и практичной форме с использованием современного подхода, совмещающего развлечение с обучением. Пользователь может заниматься самообразованием с помощью вебкниги, ознакомиться с терминами в глоссарии, проверить свои знания с помощью тестов, а также наработать практический опыт инвестирования с помощью игры «Портфолио».

Из 120 000 посетителей сайта более 7 000 человек прошли всю игру «Портфолио» до конца или успешно прошли итоговый тест.

Более 7 000 человек присоединились к фан-клубам в Фейсбуке или Вконтакте. Эти клубы проводили дискуссии и конкурсы по различным аспектам финансовой грамотности. Лучшие идеи по результатам конкурса на лучшее предложение по усовершенствованию игры «Портфолио» были использованы при создании следующей, второй версии этой игры.

Работа с педагогическими вузами

Также в 2011 году Российская экономическая школа при поддержке Фонда Citi создала программу по финансовой грамотности, разработанную специально для будущих школьных учителей и призванную помочь им овладеть знаниями в области личных финансов, которые впоследствии могут пригодиться им в работе.

20 преподавателей из двух педагогических университетов приняли участие в специальном тренинге, проведенном экспертами РЭШ. Впоследствии эти преподаватели обучили 1 244 студента на курсах в Москве и Санкт-Петербурге.

Курсы финансовой грамотности основывались на учебнике «Финансовая грамотность», разработанном специалистами РЭШ. Студенты учились составлять индивидуальный финансовый план, инвестировать денежные средства, использовать различные финансовые инструменты (вклады, займы, паевые фонды, страховые продукты и т.п.). После окончания курса большинство студентов успешно (более 70% правильных ответов) прошли тест на финансовую грамотность, в то время как лишь 3% студентов показали такой результат перед началом курса.

95% студентов оценили уровень преподавания и учебник по финансовой грамотности на «хорошо» и «отлично». В программе участвовали преподаватели из Государственного педагогического университета имени Герцена (г. Санкт-Петербург) и Московского городского педагогического университета.



WWW.FGRAMOTA.ORG

- 120 000 посещений, 8 миллионов кликов.
- Более 7 000 человек прошли игру «Портфолио» до конца; более половины из них достигли цели «превзойти уровень инфляции».

Поддержка предпринимательства и развитие микрофинансирования

Занятость – основа экономических возможностей. Работа дает постоянный доход и совершенствование различных навыков для тех, кто хочет стать участником формальной экономики. В то время как на первый взгляд транснациональные корпорации кажутся основными создателями рабочих мест, на самом деле наибольшее количество вакансий создается малым бизнесом – больше, чем любым другим сектором экономики. Для успешного создания рабочих мест требуется сочетание сразу нескольких факторов: должны быть созданы благоприятные условия для того, чтобы предпринимательство процветало, хозяева бизнеса могли нанимать сотрудников, должны производиться товары и услуги. Доступ к выгодному финансированию, развитие человеческого потенциала, сбалансированное влияние на экологию и поддержка на государственном уровне – все это необходимые компоненты стимулирования роста занятости.

В 2011 году Фонд Citi потратил более 10 миллионов долларов на содействие созданию или расширению 18 000 предприятий, а также на создание еще 5 000 вакансий для людей с низким доходом. Также в прошлом году Фонд Citi вложил более 8 миллионов долларов в укрепление институциональной и управленческой базы микрофинансовых учреждений, посреднических организаций и профильных сетей, которые расширяют спектр новых финансовых продуктов и услуг, приумножающих активы.

Программа с Высшей школой менеджмента СПбГУ

Высшая школа менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета (ВШМ СПбГУ) при поддержке Фонда Citi провела специальный обучающий курс для малых предприятий. Курс был специально разработан кафедрой стратегического и международного менеджмента ВШМ СПбГУ во главе с руководителем программы, доцентом кафедры Ольгой Верховской. Участники программы изучили основы управления проектами, принципы принятия финансовых решений в проектной деятельности и основы управления командой.

Для участия в обучении были выбраны на конкурсной основе 40 предпринимателей. При отборе учитывалась не только экономическая эффективность бизнес-проекта, но и его социальная значимость, в том числе возможность создания новых рабочих мест. В результате сегодня успешно реализуются уже 25 проектов, эффективность которых подтверждается высокими показателями. Еще 14 проектов находятся на различных стадиях разработки и реализации.

В 2011 году в Санкт-Петербурге 40 малых предприятий создали 400 рабочих мест.

В ходе программы был сделан акцент на социально значимые и инновационные сферы бизнеса. Разработаны проекты в различных областях: экологическое производство, сфера услуг (в том числе, для социально незащищенных групп населения), медицина, информационные технологии, строительство (в том числе с соблюдением международных экологических стандартов), транспорт, сельское хозяйство, коммерциализация научных исследований, услуги для бизнеса. В рамках мероприятия также состоялась презентация учебника «Управление предпринимательской фирмой», написанного доцентом кафедры стратегического и международного менеджмента ВШМ СПбГУ Галиной Широковой.



Программа с фондом «Устойчивое развитие»

В России Citi второй год подряд становится лауреатом конкурса **«Лидеры корпоративной благотворительности»** в номинации «Лучшая программа (проект), способствующая развитию местных сообществ и улучшению социального климата в регионе присутствия компании».

Программа Citi стала лауреатом ежегодного все-российского проекта деловой газеты «Ведомости», международной сети аудиторско-консалтинговых фирм PwC и некоммерческого партнерства грантодающих организаций «Форум Доноров». Партнером номинации выступило Министерство экономического развития РФ.

Благодаря этой программе, реализованной Citi совместно с Фондом «Устойчивое развитие», более 300 жителей Городецкого района Нижегородской области и Невьянского района Свердловской области прошли обучающие тренинги по ведению предпринимательской деятельности.

Местные жители получили возможность представить собственные бизнес-планы на конкурс, по результатам которого в Городецком районе в рамках программы «Местные сообщества: меняя жизнь к лучшему!» были предоставлены гранты шести проектам на общую сумму 35 000 долларов США, а в Невьянском районе – пяти проектам на общую сумму 30 000 долларов США. Открытие новых предприятий помогло создать более 50 рабочих мест, в том числе для незащищенных групп населения – жителей отдаленных сел и инвалидов.

В 2011 году успешный опыт этой программы был перенесен на Московскую, Ленинградскую и Рязанскую области.

Премии Фонда Citi в области микропредпринимательства

В 2011 году конкурс Фонда Citi в области микропредпринимательства был проведен седьмой год подряд. Количество заявок на конкурс возросло на 30% и достигло 172, что говорит об успехе многолетней программы.

Лучшим предпринимателем 2011 года стала **Ирина Диденко** из Новосибирска, которая занимается пошивом детских головных уборов. Первая премия «Лучший работодатель 2011 года в области микропредпринимательства» присуждена фермеру **Александру Малюгину**, который более 10 лет выращивает картофель в селе Омутинское Тюменской области. Победителями в номинации «Лучшая организация микрофинансирования 2011 года: стабильность и развитие» стали **ОАО «Финотдел»** (г. Москва), сельскохозяйственный кредитный потребительский

кооператив **Кредитный союз «Алмазкредит-сервис»** (г. Якутск) и **Белгородский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства** (г. Белгород). Кроме того, были вручены премии в номинациях «Лучший кредитный эксперт 2011 года», «За социальную значимость деятельности», «Женская инициатива в предпринимательстве» и «За успешный старт». Полный список победителей можно найти на сайте www.rmcenter.ru

Организаторами мероприятия выступили Российский микрофинансовый центр, Citi Россия, Национальное партнерство участников микрофинансового рынка (НАУМИР) и Торгово-промышленная палата РФ. Данное мероприятие и конкурс были поддержаны Министерством экономического развития РФ, Центром предпринимательства США–Россия и Общероссийской общественной организацией малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ».





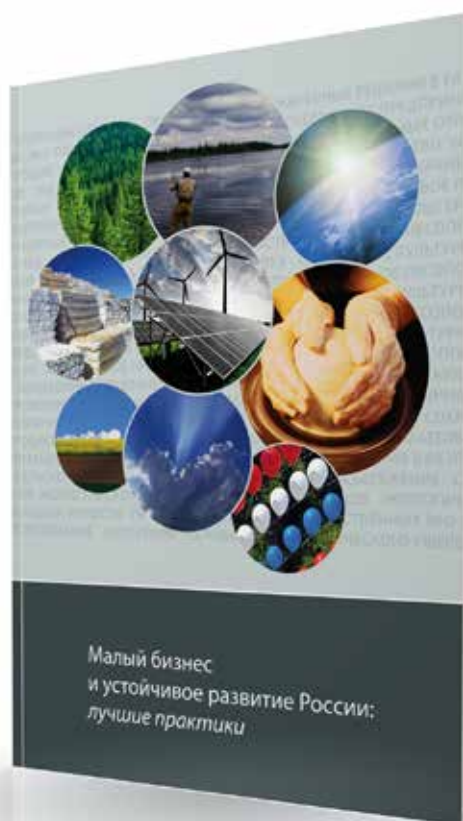
История из альбома

ООО «Лесные продукты» (г. Хабаровск) было создано в 1998 году Евгением Хрустовым. Компания производит более сотни наименований высококачественной и полезной продукции на основе продуктов леса и пчеловодства. Заготовительную деятельность предприятие ведет на всей территории Дальневосточного региона, для чего имеет постоянные и временные заготовительные пункты. Сдавая в них собранные ягоды, грибы и травы, жители отдаленных таежных сел имеют возможность пополнить свой семейный бюджет. Гордостью предприятия является производство соленого папоротника, цех которого изображен на фото. Деятельность компании способствует разумному и сохранному природопользованию.

Альбом «Малый бизнес и устойчивое развитие России: лучшие практики»

Перед церемонией награждения победителей в Торгово-промышленной палате РФ состоялся круглый стол на тему «Легко ли стать предпринимателем в России? За и против». Проблемы и пути поддержки малого предпринимательства обсудили представители государственных органов, общественных организаций и бизнеса.

В рамках круглого стола Олег Фокин, исполнительный директор Фонда «Устойчивое развитие», презентовал альбом «Малый бизнес и устойчивое развитие России: лучшие практики», также созданный при поддержке Фонда Citi. Этот альбом является первым в России изданием, основанным именно на российских примерах экологического и социального предпринимательства, собранных из разных уголков страны. Полная версия альбома доступна на веб-сайте Фонда «Устойчивое развитие» www.fund-sd.ru.



Программа Фонда Citi и РМЦ «Начни свое дело!»

72% новых предпринимателей смогли успешно начать свой бизнес, пройдя обучение в рамках программы Фонда Citi и Российского микрофинансового центра по повышению предпринимательской активности людей, ищущих работу.

В рамках обучающей программы по повышению финансовой грамотности и основам ведения дела для начинающих предпринимателей обучено 8 специалистов микрофинансовых организаций, которые в свою очередь обучили 800 человек основам предпринимательской и финансовой грамотности в рамках курса «Начни свое дело!» в шести регионах России: Башкортостане, Татарстане, Калужской, Нижегородской, Ростовской и Самарской областях.

Курс призван помочь в первую очередь гражданам без постоянного места работы, стоящим на учете в службе занятости, решившим открыть свой бизнес, но до этого момента не имевшим опыта предпринимательской деятельности. На основе курса «Начни свое дело!» для более широкого охвата аудитории было разработано и выпущено тиражом в тысячу экземпляров методическое пособие для распространения через службы занятости населения.

Помимо непосредственного обучения тренеры оказывали участникам консультационную поддержку по вопросам планирования бизнеса, привлечения финансовых ресурсов для его развития.

По итогам проведенного анализа оказалось, что начинающие предприниматели все больше предпочитают бизнес в сфере услуг (46%). Торгово-закупочная деятельность, которая еще несколько лет назад была безусловным лидером, переместилась на второе место (33%). Эти цифры – лучшее подтверждение роста неторгового сектора экономики, а значит, повышения вклада малого бизнеса в ВВП и диверсификацию экономики России.



Индивидуальный предприниматель Ольга Шахмистова из Самары. Являясь по профессии преподавателем математики и физики, на полученную после защиты бизнес-плана субсидию Ольга создала сайт по предоставлению образовательных услуг для школьников и абитуриентов. Средства были потрачены на приобретение компьютерной и оргтехники, а также правовой системы. В планах – разработка программы обучения школьников и абитуриентов для поступления в высшие учебные заведения.

Истории успеха других участников проекта доступны на сайтах www.rmcenter.ru и www.rusmicrofinance.ru.



Программа Фонда Citi и Всемирного фонда дикой природы в Республике Алтай

30 семей в Республике Алтай открыли свое дело и создали более 50 рабочих мест в 2011 году благодаря совместной программе Citi и Всемирного фонда дикой природы (WWF). В 2012 году программа будет действовать и в Республике Тува.

В 2011 году была реализована пилотная программа по развитию предпринимательства с целью сохранения уникальной природы Горного Алтая. Цель программы – повышение уровня занятости населения в Республике Алтай через систему обучения основам бизнеса и конкурс бизнес-планов.

В рамках программы было обучено 580 человек, более 150 заявок было подано на конкурс бизнес-планов, 30 из которых получили финансирование в виде малых грантов на общую сумму 1 миллион 300 тысяч рублей.

Поддержку получили инициативы, направленные на развитие щадящих для природы видов бизнеса: народных промыслов по переработке шерсти и изготовлению продукции из нее, овощеводства, садоводства, пчеловодства, изготовлению национальных изделий, экотуризму, созданию и обустройству «зеленых домов», мастерских по пошиву национальной одежды, изготовлению сувениров из войлока, керамики, дерева, камня и кости и т. д.

Особенностью этой программы по развитию малого бизнеса является в первую очередь ее природоохранная составляющая, а также то, что данная программа на первом этапе реализации предусматривает обязательное обучение местного населения основам ведения собственного бизнеса, бизнес-планированию, работы с грантами и многое другое.

Повышение качества жизни местных жителей как альтернатива выживанию за счет неустойчивого использования природных богатств и браконьерства – один из способов сохранения природы, с успехом используемый во всем мире.

Также Фонд Citi и WWF объявили о продолжении программы по развитию предпринимательства в Республике Алтай и распространении ее на Республику Тува. В рамках нового цикла программы будет обучено более 500 человек с уклоном на открытие своего дела в сфере экотуризма с последующим конкурсом и финансированием лучших бизнес-планов.

Основным партнером реализации данной программы в Республике Алтай стал Фонд поддержки микрокредитования «Содействие».

Экономим энергию и ресурсы

Наша стратегия по устойчивому развитию базируется на трех составляющих: сокращение собственного «экологического следа», проактивное управление экологическими и социальными рисками в тех проектах, которые мы финансируем, а также наши инвестиции в борьбу с изменением климата и другими экологическими вызовами.

В ходе нашей операционной деятельности мы сфокусированы на сокращении выбросов углекислых газов. Мы работаем в трех направлениях: инвестируем в оборудование с меньшим энергопотреблением, например, в энергоэффективные светодиодные лампы; улучшаем работу существующего оборудования через разумное управление («smart» building management) и реализуем наши специальные проекты по сокращению выбросов, таких как использование охлаждающей добавки, которая уменьшает потребление электричества нашими кондиционерами на 10%. Более того, мы покупаем электроэнергию возобновляемых источников по нашей программе «зеленый офис», потому что мы верим, что очень важно использовать более чистую энергию. В 2011 году мы закупили 406 гигаватт-часов зеленой электроэнергии в семи странах. За прошлый год мы глобально сократили потребление электроэнергии на 6,6% по сравнению с уровнем 2005 года. В России этот показатель за 2011 год составил 1,5%.





Образование молодежи

Многолетняя программа для студентов

Из 1,1 миллиарда молодых людей в возрасте от 15 до 24 лет, живущих на Земле, 90% проживает в развивающихся странах. Это рекордно высокий показатель в истории государств и сообществ, которые стараются обеспечить их высококачественным и пользующимся спросом образованием, создать экономические условия для поддержки их включения в финансовые взаимоотношения и дать им возможность стать полезными членами общества. Фактически, согласно данным Международной организации труда, сейчас наблюдается самый резкий скачок безработицы среди молодежи за всю историю: сегодня в мире 81 миллион молодых людей не имеют работы.

Наши инвестиции показали нам, что есть разные пути для помощи молодежи в успешном освоении навыков и получению доступа к ресурсам, необходимых для открытия своего бизнеса, устройства на работу с достойной оплатой или получения высшего образования. В 2011 году Фонд Citi вложил более 6 миллионов долларов США в программы помощи малоимущим молодым людям в возрасте от 13 до 25 лет по всему миру. Наши программы улучшили перспективы найти работу для 15 600 молодых людей, дав им возможность научиться предпринимательству и обеспечив доступ к финансированию для того, чтобы начать свой бизнес либо получить среднее или высшее образование.

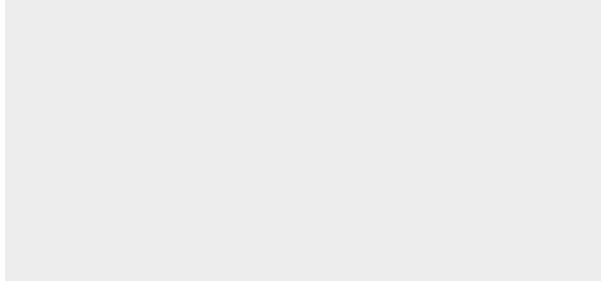
С 2008 года реализовывалась программа «Вовлечение студентов в деятельность некоммерческого сектора», объединившая 1 500 студентов и 70 НКО из 5 городов России.

Совместно с Фондом социального развития и охраны здоровья «Фокус-Медиа» обучение прошли более 350 студентов из Санкт-Петербурга,

Ростова-на-Дону, Нижнего Новгорода, Волгограда и Екатеринбурга. Проект предоставил студентам вузов возможность приобрести знания и навыки в области ведения некоммерческих проектов. Получив такой опыт, некоторые молодые люди приняли решение выбрать работу в некоммерческих организациях своим основным видом профессиональной деятельности.

В 2011 году проект получил новое развитие. В Нижнем Новгороде силами студентов – участников предыдущих этапов проекта, были разработаны и выпущены материалы информационной кампании (видеоролики, макет наружной рекламы, буклет и плакат), которая получила поддержку государственных учреждений, партнерских организаций, и была отмечена горожанами.

С осени 2011 года Фонд Citi и «Фокус-Медиа» перенаправили этот проект на студентов колледжей, являющихся намного более незащищенной категорией населения. Пилотная программа была запущена в трех колледжах города Коломна Московской области. Более 100 молодых людей смогут пройти тренинги, посетить консультации и стажировки на местных предприятиях, что в результате будет способствовать их трудоустройству.





Примеры

Антон живет с мамой и лежачей бабушкой. Мама работает дома корректором. Средств от пенсии бабушки и маминой зарплаты едва хватает на существование: никогда ничего лишнего. Благодаря проекту Антон получил высокие результаты ЕГЭ по информатике и иностранному языку и смог поступить в библиотечный институт на престижный факультет прикладной информатики.

Благодаря программе Даша смогла поступить в педагогический институт на музыкальное отделение, блестяще сдав экзамен по музыке и сольфеджио. Ее старший брат – инвалид, которому ежедневно требуются лекарства на сумму 9 евро, а младшая сестра имеет проблемы в развитии и требует постоянного ухода, поэтому мама работает на полставки учителем. Она уходит на работу только тогда, когда Даша приходит из школы, чтобы сестра всегда была под присмотром. Отец семью не поддерживает, постоянного заработка не имеет.

Программа помощи детям из малообеспеченных семей

В партнерстве с благотворительным фондом «Дорога вместе» мы предоставляем возможность детям из малообеспеченных семей подготовиться к сдаче ЕГЭ и поступить в вузы и колледжи. В рамках программы дети посещают дополнительные занятия на базе двух детских центров, работающих с детьми группы риска, «Ковчег» и Таганский детский фонд в Москве. Эта программа реализуется с 2009 года, ежегодно помогая более 100 выпускникам успешно окончить школу и поступить в вузы и колледжи. Благодаря индивидуальным и групповым занятиям по профессиональной ориентации и повышению самооценки с психологом, наши подопечные не только поступают в вузы и колледжи, но и успешно заканчивают их, тогда как 40% поступивших подростков, не участвующих в проекте, уже после первой сессии уходят из выбранного вуза.

Также программа помогает школьникам при сдаче творческих экзаменов. Только благодаря занятиям по проекту подготовка творческих работ и сдача творческих экзаменов прошли на достаточном для поступления в творческие вузы уровне, так как эти занятия возможны только на частных уроках, которые семьи подростков оплатить не в состоянии.

Волонтерство

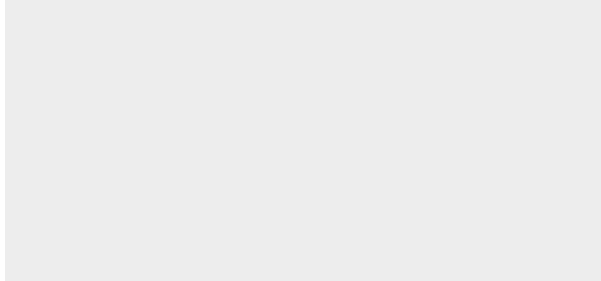
Волонтерство всегда было важной частью культуры Citi и нашего гражданского подхода. Мы поощряем сотрудников в их стремлении участвовать в благотворительных и волонтерских акциях.

Поддержка сотрудников в волонтерстве на местах сплачивает команды, укрепляет лояльность к компании-работодателю и положительно сказывается на регионах, где есть офисы Citi.

На глобальном уровне мы предлагаем нашим сотрудникам как традиционные, так и профессиональные волонтерские мероприятия, которые позволяют направлять энтузиазм и использовать профессиональные знания при реализации волонтерских проектов.

Центральное место в волонтерской деятельности Citi занимают многочисленные организации, которыми руководят сами сотрудники: комитеты помощи от отдельных сегментов бизнеса, «зеленые» группы и волонтерские советы, которые мобилизуют сотрудников и связывают их с благотворительными организациями – партнерами Citi в конкретном регионе.

Многие сотрудники Citi занимаются волонтерством круглый год. Однако Международный день волонтера Citi ежегодно предоставляет возможность сотрудникам вместе с их семьями и друзьями объединиться во всемирную команду волонтеров. В 2011 году Международный день волонтера отмечался 22 октября. Более 40 000 волонтеров Citi из 78 стран вместе с семьями оказали безвозмездную помощь местным сообществам в рамках проектов, ориентированных среди прочего на повышение грамотности, обеспечение жильем, защиту окружающей среды, питание, здравоохранение и помощь при стихийных бедствиях.





Международный день волонтера в России

В 2011 году более 400 сотрудников Citi приняли участие в волонтерских проектах в 11 городах России.



Сотрудники Citi организовали 22 социальных проекта в каждом из 11 городов присутствия компании. Так, в Москве была проведена ролевая игра в коррекционном детском доме в селе Колычево, в Раменском доме престарелых были осуществлены ремонтные работы, а в Тропаревском парке волонтеры убрали и привели в порядок территорию. В центре ранней помощи детям с синдромом Дауна «Даунсайд Ап» прошла спортивная игра с участием волонтеров и родителей детей с синдромом Дауна, благодаря которой сотрудники Citi смогли познакомиться и подружиться с «особыми» семьями и внести свой вклад в процесс социализации детей с трудностями в развитии. В Волгограде в госпитале для ветеранов войны наши волонтеры оборудовали кинозал: теперь одинокие пожилые люди смогут регулярно собираться на целые мероприятия, посвященные просмотру любимых фильмов. Семейные праздники состоялись в детских учреждениях и больницах в Уфе, Рязани, Самаре, Новосибирске, Санкт-Петербурге и Нижнем Новгороде. Сотрудники в Казани устроили праздник для семей, воспитывающих детей с ограниченными возможностями. Волонтеры также посетили приюты для бездомных животных в Москве, Санкт-Петербурге, Екатеринбурге и Самаре.





Когда банки принимают решения о возможности инвестирования в многообещающие деловые предприятия, они не ограничиваются объемом капитала своих вкладчиков. Банки могут привлечь денежные средства и из иных источников и тем самым не упустить замечательную инвестиционную возможность. До появления в 1961 году свободно обращающегося депозитного сертификата сделать это было намного труднее. Данный инструмент позволяет банкам быстро привлечь необходимый капитал, не рискуя при этом ликвидностью вкладчиков. Citi был родоначальником выпуска свободно обращающихся депозитных сертификатов и вторичного рынка, где происходит торговля этими ценными бумагами.



Финансовая отчетность

Консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

Международные стандарты финансовой отчетности

Заключение независимых аудиторов	59
Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2011 год	60
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года	61
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2011 год	62
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год	63
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	64
1. Введение	64
2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	64
3. Основные принципы учетной политики	66
4. Процентные доходы и расходы	76
5. Чистый комиссионный доход	77
6. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	77
7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	78
8. Общехозяйственные и административные расходы	78
9. Расход по налогу на прибыль	78
10. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	80
11. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	81
12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	82
13. Кредиты клиентам	85
14. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	92
15. Основные средства	93
16. Деловая репутация (гудвил)	94
17. Счета и депозиты банков	94
18. Текущие счета и депозиты клиентов	94
19. Прочие обязательства	94
20. Акционерный капитал	95
21. Управление рисками	95
22. Забалансовые обязательства	101
23. Условные обязательства	103
24. Операции со связанными сторонами	103
25. Денежные и приравненные к ним средства	105
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	105
27. Управление капиталом	106
28. Средние эффективные процентные ставки	107
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	107
30. Анализ активов и обязательств в разрезе валют	109
31. События, произошедшие после отчетной даты	109

Заключение независимых аудиторов



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

Руководству ЗАО КБ «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ЗАО КБ «Ситибанк» и его дочерней компании (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку консолидированной финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты ее деятельности и движение ее денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ZAO KPMG

ЗАО «КПМГ»
16 мая 2012 года

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

Консолидированный отчет о совокупной прибыли за 2011 год

	Пояснения	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Процентные доходы	4	18 422 399	15 643 299
Процентные расходы	4	(3 259 376)	(2 497 380)
Чистый процентный доход		15 163 023	13 145 919
Чистый комиссионный доход	5	4 360 548	4 149 154
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	6	296 471	2 186 516
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	3 639 754	3 973 169
Прочие доходы		550 666	348 260
Всего непроцентных доходов		8 847 439	10 657 099
Валовая прибыль		24 010 462	23 803 018
Резерв под обесценение кредитов	13	(634 855)	(135 030)
Общехозяйственные и административные расходы	8	(13 137 299)	(11 779 190)
Прибыль до налогообложения		10 238 308	11 888 798
Расход по налогу на прибыль	9	(1 670 955)	(2 487 794)
Прибыль за период		8 567 353	9 401 004
Прочая совокупная прибыль			
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога		(1 244 562)	385 815
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога		(519 810)	(1 011 829)
Прочая совокупная прибыль за период за вычетом налога		(1 764 372)	(626 014)
Всего совокупной прибыли за период		6 802 981	8 774 990

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 60 по 109, утверждена общим собранием акционеров Группы 16 мая 2012 года.

<p>Зденек Турек Президент</p>		<p>Аллан Леви Финансовый директор</p>
-----------------------------------	--	---

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

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Пояснения	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
АКТИВЫ			
Касса		5 624 817	5 537 958
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	10	3 754 149	31 269 755
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	11	59 175 918	61 131 274
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	14 257 135	12 770 784
Кредиты клиентам	13	90 301 385	58 954 102
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	14	110 909 290	81 492 879
Прочие активы		3 344 439	2 570 928
Основные средства	15	2 310 128	2 520 333
Деловая репутация (гудвил)	16	199 779	199 779
Требования по отложенному налогу	9	2 724	-
Всего активов		289 879 764	256 447 792
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	12	5 302 378	2 817 831
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации		2 391 495	-
Счета и депозиты банков	17	23 855 089	26 407 600
Текущие счета и депозиты клиентов	18	207 133 007	182 904 788
Прочие обязательства	19	3 285 426	2 909 453
Обязательства по отложенному налогу	9	-	298 732
Всего обязательств		241 967 395	215 338 404
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	20	2 099 023	2 099 023
Добавочный капитал	20	1 227 310	1 227 310
Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи		(1 184 867)	579 505
Резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности		(608 144)	(608 144)
Нераспределенная прибыль		46 379 047	37 811 694
Всего собственных средств		47 912 369	41 109 388
Всего обязательств и собственных средств		289 879 764	256 447 792

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

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2011 год

	Пояснения	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты и комиссии полученные		24 339 228	21 900 387
Проценты и комиссии уплаченные		(5 825 268)	(4 635 532)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		979 189	825 059
Чистые поступления от операций с ценными бумагами		268 142	3 169 206
Прочие поступления		550 666	348 173
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам		(12 404 139)	(11 455 150)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств		7 907 818	10 152 143
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Средства в Центральном банке Российской Федерации		(1 333 198)	(400 589)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах		5 241 652	(14 399 201)
Кредиты клиентам		(30 068 213)	(3 967 921)
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли		1 060 168	728 531
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		(31 413 400)	(21 561 401)
Прочие активы		(651 578)	274 486
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		(572 729)	4 455 384
Текущие счета и депозиты клиентов		22 875 464	45 649 690
Прочие обязательства		314 276	(119 380)
Чистое (использование) поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(26 639 740)	20 811 742
Налог на прибыль уплаченный		(1 531 318)	(2 263 792)
Чистое (использование) поступление денежных средств в операционной деятельности		(28 171 058)	18 547 950
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Чистое приобретение основных средств		(588 982)	(405 338)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(588 982)	(405 338)
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(28 760 040)	18 142 612
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(426)	1 539 405
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода		34 910 954	15 228 937
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	25	6 150 488	34 910 954

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

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2011 год

	Акционерный капитал тыс. руб.	Добавочный капитал тыс. руб.	Резерв по переоценке финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи тыс. руб.	Резерв по переводу в валюту представления данных консолидированной финансовой отчетности тыс. руб.	Нераспределенная прибыль тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	2 099 023	1 227 310	1 205 519	(608 144)	28 410 690	32 334 398
Прибыль за период	-	-	-	-	9 401 004	9 401 004
Прочая совокупная прибыль						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	385 815	-	-	385 815
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(1 011 829)	-	-	(1 011 829)
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	(626 014)	-	-	(626 014)
Всего совокупной прибыли за период	-	-	(626 014)	-	9 401 004	8 774 990
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	2 099 023	1 227 310	579 505	(608 144)	37 811 694	41 109 388
Прибыль за период	-	-	-	-	8 567 353	8 567 353
Прочая совокупная прибыль						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога	-	-	(1 244 562)	-	-	(1 244 562)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога	-	-	(519 810)	-	-	(519 810)
Всего прочей совокупной прибыли	-	-	(1 764 372)	-	-	(1 764 372)
Всего совокупной прибыли за период	-	-	(1 764 372)	-	8 567 353	6 802 981
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 099 023	1 227 310	(1 184 867)	(608 144)	46 379 047	47 912 369

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

Пояснения к консолидированной финансовой отчетности

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 «Ситигрупп» 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 2011 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.

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

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

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

2. Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов официальные курсы составили 32,1961 рублей за 1 доллар США и 30,4769 рублей за 1 доллар США соответственно.

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

(г) Принципы консолидации

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и операционную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля. Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности.

В консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов вошли данные следующей дочерней компании Банка:

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

(д) Деловая репутация (гудвил)

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

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 компании включается балансовая стоимость деловой репутации (гудвила) в части, относящейся к проданной компании.

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись предприятиями Группы во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Пояснения.

(1) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью 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. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. 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 прочей совокупной прибыли.

(2) Денежные и приравненные к ним средства

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

(3) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

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

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

(ii) Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые различия, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

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

(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 прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной 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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

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

(4) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

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

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

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

(5) Взаимозачет активов и обязательств

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

(6) Основные средства

(i) Собственные активы

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

(ii) Арендованные активы

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

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

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

(iii) Амортизация

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

Руководство вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если руководство 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 Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих 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 прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочей совокупной прибыли в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(8) Резервы

Резервы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резерв определяется путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств с при-

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

(9) Налогообложение

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

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

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением деловой репутации (гудвила) и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

(10) Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

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

(11) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

(12) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной 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 прямые затраты отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

(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 2011 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Руководство еще не проанализировало вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность Группы.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2012 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы. Влияние данных

изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую модель контроля, которая распространяется на предприятия, которые в настоящее время включены в сферу применения ПКР (SIC) 12. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиций, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиций, являющемся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также существует связь между правомочиями и доходами от объекта инвестиций. Процедуры консолидации переносятся без изменений из МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года). В случае если применение МСФО (IFRS) 10 не приводит к изменениям в применявшихся ранее подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, при первом применении не требуется внесение корректировок в финансовую отчетность. В случае если применение стандарта приводит к изменениям в подходах к консолидации или неконсолидации объекта инвестиций, применение нового стандарта возможно либо при условии полного ретроспективного применения, начиная с даты получения или утраты контроля, либо, если данное условие невыполнимо, ограниченного ретроспективного применения на начало самого раннего периода, когда представляется возможным применение стандарта, включая текущий период. Досрочное применение МСФО (IFRS) 10 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. В случае если применение МСФО (IFRS) 11 приводит к изменению модели бухгалтерского учета, данное изменение отражается в учете ретроспективно на начало самого раннего представленного отчетного периода. В соответствии с новым стандартом, все стороны соглашения о совместной деятельности включены в сферу применения МСФО (IFRS) 11, даже если не все стороны осуществляют совместный контроль. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Компании могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме, компании должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке спра-

ведливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2012 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4. Процентные доходы и расходы

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Процентные доходы		
По кредитам клиентам	8 473 890	7 655 175
По финансовым инструментам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи	7 781 115	6 031 293
По счетам и депозитам в банках и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО»	2 167 394	1 956 831
	18 422 399	15 643 299
Процентные расходы		
По текущим счетам и депозитам клиентов	2 935 863	2 343 804
По счетам и депозитам банков и кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»	323 513	153 576
	3 259 376	2 497 380

5. Чистый комиссионный доход

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	1 867 346	1 455 713
Выдача гарантий и аккредитивов	885 868	747 579
Обслуживание пластиковых карт в течение года	871 495	854 884
Комиссии от страховых компаний	843 936	743 976
Снятие наличных денежных средств	721 610	705 538
Депозитарные услуги	482 550	416 773
Расчетные операции по пластиковым картам	409 318	221 186
Комиссии за несвоевременное погашение задолженности по кредитным картам	264 074	350 881
Брокерские услуги	217 341	220 352
Комиссии от инвестиционных фондов	137 291	130 136
Кассовые операции	122 518	210 947
Прочие	174 804	149 892
	6 998 151	6 207 857
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	1 302 025	950 770
Комиссии страховым компаниям	324 295	321 309
Комиссии по франчайзинговым операциям	293 944	223 281
Инкассация	252 547	270 998
Расчеты по таможенным картам	147 514	86 934
Полученные гарантии	115 632	32 922
Прочие	201 646	172 489
	2 637 603	2 058 703
Чистый комиссионный доход	4 360 548	4 149 154

6. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Реализованная чистая прибыль от финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	649 762	1 264 786
Реализованный и нереализованный чистый (убыток)/прибыль от финансовых инструментов, предназначенных для торговли	(353 291)	921 730
	296 471	2 186 516

7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Прибыль от сделок типа «спот» с иностранной валютой и нерезализованные курсовые разницы	3 571 153	2 364 465
Прибыль от срочных сделок с иностранной валютой	68 601	1 608 704
	3 639 754	3 973 169

8. Общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Вознаграждение сотрудников	5 282 652	4 179 976
Межгрупповые расходы по обеспечению информационной и технологической поддержки потребительских банковских продуктов, а также другим услугам	1 984 738	723 262
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 113 835	898 254
Арендные платежи	1 076 560	1 122 813
Затраты на аутсорсинг	645 053	588 257
Амортизация	544 634	504 994
Реклама и маркетинг	515 540	760 088
Ремонт и эксплуатация	385 835	944 519
Информационные и телекоммуникационные услуги	202 862	372 207
Страхование	188 081	138 304
Профессиональные услуги	146 065	222 284
Командировочные расходы	102 321	87 994
Безопасность	67 861	50 824
Прочие	881 262	1 185 414
	13 137 299	11 779 190

9. Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	(1 531 318)	(2 263 792)
Расход по отложенному налогу на прибыль		
Возникновение и списание временных разниц	(139 637)	(224 002)
Всего расхода по налогу на прибыль	(1 670 955)	(2 487 794)

В 2011 и 2010 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.

	2011 год тыс. руб.		2010 год тыс. руб.	
Прибыль до налогообложения	10 238 308		11 888 798	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(2 047 662)	(20%)	(2 377 760)	(20%)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(268 488)	(3%)	(370 298)	(3%)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	360 889	4%	260 264	2%
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	148 542	1%	-	-
Доходы, не облагаемые налогом на прибыль	135 764	1%	-	-
Расход по налогу на прибыль	(1 670 955)	(17%)	(2 487 794)	(21%)

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

Изменение величины временных разниц за периоды, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 годов, может быть представлено следующим образом:

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

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

Налог на прибыль, отраженный в составе прочей совокупной прибыли

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

тыс. руб.	2011 год			2010 год		
	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	(1 555 703)	311 141	(1 244 562)	482 269	(96 454)	385 815
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(649 762)	129 952	(519 810)	(1 264 786)	252 957	(1 011 829)
Прочая совокупная прибыль	(2 205 465)	441 093	(1 764 372)	(782 517)	156 503	(626 014)

10. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Обязательные резервы	3 228 478	1 676 759
Счета типа «Ностро»	525 671	11 371 510
Депозит	-	18 001 486
Средства в расчетах	-	220 000
	3 754 149	31 269 755

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

11. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Счета типа «Ностро»		
Прочие российские банки и финансовые институты		
- Группа ММВБ	4 811 147	6 102 085
- Прочие банки и финансовые институты	381 282	483 607
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	997 604	180 759
Другие члены «Ситигруп»	394 830	1 351 163
Крупные российские банки	227 320	470 778
	6 812 183	8 588 392
Кредиты и депозиты		
Прочие российские банки и финансовые институты		
	17 858 056	4 463 526
Крупные российские банки	14 807 737	13 353 668
Другие члены «Ситигруп»	14 585 148	15 461 481
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	492 154	-
	47 743 095	33 278 675
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		
Крупные российские банки		
	2 047 934	-
Прочие финансовые институты	1 332 440	10 172 124
Прочие российские банки	1 240 266	9 092 083
	4 620 640	19 264 207
	59 175 918	61 131 274

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Группа не имела обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», могут быть представлены следующим образом.

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Ситибанк, Лондон	14 861 345	15 894 100
ОАО Внешторгбанк	-	6 104 035
Группа ММВБ	-	6 102 085
	14 861 345	28 100 220

12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	7 301 361	9 008 596
Облигации ОАО Российский Сельскохозяйственный банк	272 750	221 719
Облигации ОАО Внешторгбанк	249 690	-
Облигации ОАО Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	189 045	7 284
Облигации ОАО ОТП Банк	139 081	-
Облигации ОАО ФСК ЕЭС	61 016	-
Облигации ОАО Газпромнефть	23 746	220 439
Облигации ОАО Газпром	21 133	-
Облигации ЗАО Кредит Европа Банк	8 898	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	4 600	9 814
Облигации ЗАО Банк Русский Стандарт	3 532	25 814
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	3 127	59 369
Облигации Профмедиа Финанс	-	31 056
Облигации ОАО Российские Железные Дороги (РЖД)	-	366
	8 277 979	9 584 457
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5 947 300	3 186 327
Процентные свопы	31 856	-
	5 979 156	3 186 327
	14 257 135	12 770 784

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	5 253 253	2 817 831
Процентные свопы	49 125	-
	5 302 378	2 817 831

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов большинство договоров купли-продажи иностранной валюты и процентных свопов были заключены с другими членами «Ситигрупп».

Процентные свопы

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, предназначенных для торговли, соответственно.

	2011 год			2010 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	286 549	(8 492)	0,63	12 526	(213)	0,64
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за фунты стерлингов	557	(1)	1,54	274	-	1,55
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку фунтов стерлингов за евро	650	2	0,84	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за евро	1 445 102	54 268	1,35	3 962 911	1 554	1,32
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за доллары США	7 944 147	(475 694)	0,73	13 552 742	131 752	0,76
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за российские рубли	9 407 846	115 589	0,03	9 117 012	(22 644)	0,03
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за доллары США	4 093 320	(15 845)	32,01	13 117 806	96 734	30,80
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку евро за российские рубли	9 096 325	36 133	0,02	933 142	(36 328)	0,02
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку российских рублей за евро	541 795	(9 470)	41,69	503 996	(14 537)	41,68
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку швейцарских франков за доллары США	145 224	(5 727)	0,90	2 438	-	0,94
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за казахские тенге	1 039 251	4 836	0,01	415 522	(823)	0,01

	2011 год			2010 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 датских крон за доллары США	206	-	5,74	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку норвежских крон за доллары США	1 086	-	6,02	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку польских злотых за доллары США	1 667	13	3,42	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку долларов США за швейцарские франки	609	1	1,06	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку чешских крон за доллары США	1 388	(1)	19,93	-	-	-
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку японских йен за доллары США	-	-	-	16 061	-	81,60
Сделки типа «спот» с иностранной валютой на покупку шведских крон за доллары США	-	-	-	731	-	6,75
Беспоставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	7 040 445	(363 476)	30,68	4 634 866	(17 158)	30,48
Беспоставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	1 263 122	16 032	0,03	5 767 205	(18 103)	0,03
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за евро	9 166 823	(422 472)	1,25	9 848 519	(555 533)	1,25
Поставочные срочные сделки на покупку евро за доллары США	7 212 640	(327 784)	0,74	1 129 322	45 441	0,79
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	72 859 480	3 378 072	0,03	58 987 248	(898 764)	0,03
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	71 302 297	(2 070 233)	31,62	70 752 946	1 064 099	31,56
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за евро	30 445 471	15 231	42,03	12 389 317	76 040	41,01
Поставочные срочные сделки на покупку евро за российские рубли	13 832 889	760 844	0,02	11 836 344	519 174	0,02
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за фунты стерлингов	286 345	(587)	49,88	12 831	305	48,47

	2011 год			2010 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
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за швейцарские франки	100 206	(4 703)	1,04	94 844	(4 968)	1,04
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за российские рубли	114 675	4 347	0,03	99 903	4 541	0,03
Поставочные срочные сделки на покупку казахских тенге за российские рубли	1 035 254	9 032	4,65	416 436	3 078	4,87
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за швейцарские франки	194 255	4 438	36,29	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за доллары США	20 369	(306)	0,93	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за российские рубли	-	-	-	1 205 148	1 493	0,02
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за фунты стерлингов	-	-	-	1 198 443	(6 644)	1,54

13. Кредиты клиентам

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Кредиты юридическим лицам		
Кредиты транснациональным корпорациям	49 941 538	26 047 519
Кредиты российским крупным коммерческим предприятиям	9 994 269	5 518 943
	59 935 807	31 566 462
Кредиты физическим лицам		
Потребительские кредиты	18 816 316	17 457 813
Кредитные карты	14 675 903	12 843 329
Ипотечные кредиты	702 803	596 461
Кредиты сотрудникам	14 668	35 263
Овердрафты	12 790	17 552
	34 222 480	30 950 418
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	94 158 287	62 516 880
Резерв под обесценение	(3 856 902)	(3 562 778)
	90 301 385	58 954 102

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2011 и 2010 годы.

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	3 562 778	4 066 705
Чистое создание резерва в течение года	634 855	135 030
Списания	(340 731)	(638 957)
Величина резерва по состоянию на конец года	3 856 902	3 562 778

Качество кредитов юридическим лицам

Группа проанализировала свой портфель кредитов юридическим лицам и не выявила кредитов, которые имеют признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

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

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

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Кредиты транснациональным корпорациям				
Стандартные необесцененные кредиты	26 047 519	260 475	25 787 044	1,0
Кредиты российским крупным коммерческим предприятиям				
Стандартные необесцененные кредиты	5 518 943	55 190	5 463 753	1,0
	31 566 462	315 665	31 250 797	1,0

Группа оценивает резерв под обесценение исходя из исторических потерь по данным видам кредитов и предполагает применение коллективной ставки в размере 1% на покрытие будущих потерь.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, величина резерва под обесценение кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года была бы на 593 365 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2010 года: 312 508 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Величина резерва по состоянию на начало года	315 665	502 700
Чистое создание резерва в течение года	287 864	72 763
Списания	(4 171)	(259 798)
Величина резерва по состоянию на конец года	599 358	315 665

Качество кредитов физическим лицам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	15 218 098	8 069	15 210 029	0,1
Просроченные на срок менее 30 дней	407 305	5 498	401 807	1,3
Просроченные на срок 30-59 дней	100 273	7 757	92 516	7,7
Просроченные на срок 60-89 дней	70 464	6 783	63 681	9,6
Просроченные на срок 90-120 дней	55 708	8 601	47 107	15,4
Просроченные на срок более 120 дней	2 964 468	2 964 468	-	100,0
	18 816 316	3 001 176	15 815 140	15,9
Кредитные карты				
Непросроченные	14 148 851	25 575	14 123 276	0,2
Просроченные на срок менее 30 дней	205 197	19 863	185 334	9,7
Просроченные на срок 30-59 дней	83 829	24 877	58 952	29,7
Просроченные на срок 60-89 дней	60 375	25 261	35 114	41,8
Просроченные на срок 90-119 дней	48 629	29 416	19 213	60,5
Просроченные на срок 120-149 дней	41 775	27 653	14 122	66,2
Просроченные на срок 150-180 дней	35 265	28 780	6 485	81,6
Просроченные на срок более 180 дней	51 982	51 982	-	100,0
	14 675 903	233 407	14 442 496	1,6
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	680 056	1 249	678 807	0,2
Просроченные	22 747	15 560	7 187	68,4
	702 803	16 809	685 994	2,4
Кредиты сотрудникам				
Непросроченные	12 630	126	12 504	1,0
Просроченные	2 038	1 475	563	72,4
	14 668	1 601	13 067	10,9
Овердрафты				
Непросроченные	6 839	469	6 370	6,9
Просроченные	5 951	4 082	1 869	68,6
	12 790	4 551	8 239	35,6
Всего кредитов физическим лицам	34 222 480	3 257 544	30 964 936	9,5

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Потребительские кредиты				
Непросроченные	13 741 669	46 200	13 695 469	0,3
Просроченные на срок менее 30 дней	554 485	12 978	541 507	2,3
Просроченные на срок 30-59 дней	149 584	13 795	135 789	9,2
Просроченные на срок 60-89 дней	111 143	16 113	95 030	14,5
Просроченные на срок 90-120 дней	64 346	13 694	50 652	21,3
Просроченные на срок более 120 дней	2 836 587	2 836 586	-	100,0
	17 457 814	2 939 366	14 518 447	16,8
Кредитные карты				
Непросроченные	12 244 541	38 101	12 206 440	0,3
Просроченные на срок менее 30 дней	207 649	22 745	184 904	10,9
Просроченные на срок 30-59 дней	104 308	31 788	72 520	30,5
Просроченные на срок 60-89 дней	75 709	35 155	40 554	46,4
Просроченные на срок 90-119 дней	48 248	31 919	16 329	66,1
Просроченные на срок 120-149 дней	58 947	39 405	19 542	66,9
Просроченные на срок 150-180 дней	46 295	35 492	10 803	76,7
Просроченные на срок более 180 дней	57 632	57 632	-	100,0
	12 843 329	292 237	12 551 092	2,3
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	572 128	3 081	569 047	0,5
Просроченные	24 333	1 989	22 344	8,1
	596 461	5 070	591 391	0,8
Кредиты сотрудникам				
Непросроченные	33 860	5 021	28 839	14,9
Просроченные	1 403	1 403	-	100,0
	35 263	6 424	28 839	18,2
Овердрафты				
Непросроченные	13 638	2 830	10 808	20,8
Просроченные	3 914	1 186	2 728	30,3
	17 552	4 016	13 536	22,9
Всего кредитов физическим лицам	30 950 418	3 247 113	27 703 305	10,5

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

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

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер совокупного резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 309 649 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2010 года: 277 033 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам

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

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

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

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

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Физические лица	34 222 480	30 950 418
Производство	27 156 390	12 852 950
Торговля	19 895 954	10 661 316
Телекоммуникации	4 415 173	2 824 798
Энергетика	836 990	4 003 787
Прочие	7 631 300	1 223 611
Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение	94 158 287	62 516 880
Резерв под обесценение	(3 856 902)	(3 562 778)
	90 301 385	58 954 102

Анализ обеспечения

Кредиты юридическим лицам

Кредиты, выданные транснациональным корпорациям чистой балансовой стоимостью 42 145 349 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 23 995 656 тыс. руб.) обеспечены гарантиями от материнских компаний и/или других членов «Ситигрупп», а кредиты транснациональным корпорациям чистой балансовой стоимостью 7 296 774 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 1 791 388 тыс. руб.) не были обеспечены. Кредиты, выданные российским крупным коммерческим предприятиям, не являются обеспеченными.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Группа не приобретала активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (в течение 2010 года – не приобретала).

Кредиты физическим лицам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Овердрафты, кредитные карты и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 685 994 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 591 391 тыс. руб.) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Получение контроля над обеспечением

В течение 2011 года Группа не приобретала активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам (в течение 2010 года – не приобретала).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 29 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	101 393 300	62 690 135
Облигации ОАО Российский Сельскохозяйственный банк	3 151 728	1 175 738
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	1 074 690	2 813 932
Еврооблигации ОАО Газпром	1 048 079	-
Еврооблигации ОАО Банк ВТБ	953 256	939 389
Облигации Правительства города Москвы	327 617	2 676 024
Облигации ОАО Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	313 173	978 705
Облигации ОАО Газпром	69 839	177 284
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	18 331	18 378
Еврооблигации Внешэкономбанк	-	7 638 913
Облигации Правительства Московской области	-	1 280 243
Облигации ОАО Российские Железные Дороги (РЖД)	-	1 099 728
Долевые ценные бумаги		
Акции Национального бюро кредитных историй	4 410	4 410
Обремененные залогом по кредитам «овернайт»		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства города Москвы	1 881 468	-
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	381 601	-
Облигации ОАО Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	291 798	-
	110 909 290	81 492 879

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, не являются 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 2011 года	2 364 101	3 043 714	5 407 815
Поступления	208 372	380 610	588 982
Выбытия	(18 314)	(259 293)	(277 607)
По состоянию на 31 декабря 2011 года	2 554 159	3 165 031	5 719 190
Амортизация			
По состоянию на 1 января 2011 года	(758 348)	(2 129 134)	(2 887 482)
Начисленная амортизация	(225 914)	(318 720)	(544 634)
Выбытия	-	23 054	23 054
По состоянию на 31 декабря 2011 года	(984 262)	(2 424 800)	(3 409 062)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	1 569 897	740 231	2 310 128

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

16. Деловая репутация (гудвил)

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

17. Счета и депозиты банков

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	12 340 874	10 690 873
Срочные депозиты	11 514 215	15 716 727
	23 855 089	26 407 600

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и депозитам банков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков Группы по счетам и депозитам банков, могут быть представлены следующим образом.

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Ситибанк, Лондон	5 042 466	6 310 455
ОАО Внешторгбанк	3 000 341	-
	8 042 807	6 310 455

18. Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	146 550 769	123 632 647
Срочные депозиты	60 582 238	59 272 141
	207 133 007	182 904 788

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

19. Прочие обязательства

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Начисленные расходы	1 481 500	1 595 714
Расчеты	1 298 831	962 674
Кредиторская задолженность по налогам	393 203	213 766
Прочая кредиторская задолженность	111 892	137 299
	3 285 426	2 909 453

20. Акционерный капитал

В ноябре 2001 года Банк был преобразован из Общества с ограниченной ответственностью в Закрытое акционерное общество. В связи с изменениями, произошедшими в организационно-правовой форме, Банк выпустил 1 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию в обмен на взносы в уставный капитал, произведенные участниками Банка, а также на капитализированную часть накопленной нераспределенной прибыли в сумме 763 950 тыс. руб. В соответствии с учредительными документами Банк вправе разместить дополнительно еще 6 000 обыкновенных и 2 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию. По состоянию на 31 декабря 2011 года оставались выпущенными и находящимися в обращении 1 000 обыкновенных акций. В 2007 году Банк получил добавочный капитал в размере 1 227 310 тыс. руб. от «Ситигрупп» без дополнительного выпуска акций.

21. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

Торговые позиции Группы представлены различными финансовыми инструментами. Деятельность Группы в целом осуществляется в соответствии с требованиями ее клиентов. Основываясь на оценке требований клиентов, Группа поддерживает определенную величину портфелей финансовых инструментов и доступ на финансовые рынки, устанавливая котировки на покупку и продажу, а также заключая сделки с другими участниками рынка. Торговые позиции также используются Группой для спекулятивных сделок в зависимости от ожидаемых изменений на финансовых рынках. Участие в торгах и спекулятивные сделки оказывают влияние на общую стратегию бизнеса Группы и направлены на получение максимальной прибыли от операций с ценными бумагами.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения ставок) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(208 240)	(2 009 615)	(160 369)	(1 186 527)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	208 240	2 009 615	160 369	1 186 527

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения ставок и пересмотренных позиций по всем процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(1 214 777)	(1 214 777)	(954 293)	(954 293)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	1 214 777	1 214 777	954 293	954 293

Валютный риск

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

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

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 5% изменения курса доллара США и других валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.	Прибыль или убыток тыс. руб.	Собственные средства тыс. руб.
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	248 617	248 617	(119 866)	(119 866)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(248 617)	(248 617)	119 866	119 866
5% рост курса других валют по отношению к российскому рублю	(7 540)	(7 540)	61 076	61 076
5% снижение курса других валют по отношению к российскому рублю	7 540	7 540	(61 076)	(61 076)

Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

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

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

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

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

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

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

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
АКТИВЫ		
Касса	5 624 817	5 537 958
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 754 149	31 269 755
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	59 175 918	61 131 274
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	14 257 135	12 770 784
Кредиты клиентам	90 301 385	58 954 102
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	110 909 290	81 492 879
Прочие активы	3 344 439	2 570 928
Всего максимального уровня риска	287 367 133	253 727 680

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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года уровень кредитного риска в отношении государственных долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством Российской Федерации, (31 декабря 2010 года: государственных долговых ценных бумаг, выпущенных Правительством Российской Федерации), находящихся в собственности Группы, превышал 10% от максимального уровня кредитного риска. Уровень кредитного риска в отношении указанных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2011 года составлял 109 076 262 тыс. руб. (31 декабря 2010 года: 71 726 923 тыс. руб.).

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2011 и 2010 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Суммарная величина выбы- тия (поступле- ния) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Непроизводные финансовые обязательства							
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	2 391 495					2 391 495	2 391 495
Счета и депозиты банков	23 653 216	143 819	10 278	63 538	-	23 870 851	23 855 089
Текущие счета и депозиты клиентов	203 487 716	2 610 975	745 789	334 973	77 499	207 256 952	207 133 007
Прочие обязательства	2 441 895	217 827	620 390	5 314	-	3 285 426	3 285 426
Производные финансовые инструменты							
- Поступления	(69 563 081)	(68 121 686)	(52 287 366)	(21 852 387)	(29 689 800)	(241 514 320)	(5 979 156)
- Выбытия	69 315 603	67 665 093	53 092 038	21 792 996	29 165 526	241 031 256	5 302 378
Всего	231 726 844	2 516 028	2 181 129	344 434	(446 775)	236 321 660	235 988 239
Забалансовые обязательства кредитного характера	8 061 895	3 951 640	9 454 270	14 156 331	29 077 238	64 701 374	64 701 374

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2010 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 вы- бытия (поступле- ния) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	26 172 983	172 865	48 001	20 206	-	26 414 055	26 407 600
Текущие счета и депозиты клиентов	173 439 070	8 216 389	650 590	591 099	99 324	182 996 472	182 904 788
Прочие обязательства	2 638 057	254 360	8 838	4 236	3 962	2 909 453	2 909 453
Производные финансовые инструменты							
- Поступления	(70 604 950)	(49 571 623)	(42 170 307)	(29 141 372)	(31 758 576)	(223 246 828)	(3 186 327)
- Выбытия	70 555 303	49 528 986	42 156 014	29 397 531	31 240 499	222 878 333	2 817 831
Всего обязательств	202 200 463	8 600 977	693 136	871 700	(414 791)	211 951 485	211 853 345
Забалансовые обя- зательства кредит- ного характера	22 305 220	3 119 890	6 107 357	4 578 575	23 227 360	59 338 402	59 338 402

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

22. Забалансовые обязательства

Гарантии и аккредитивы

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

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Гарантии, срок действия которых истекает в:		
2011 году	-	9 606 593
2012 году	13 700 292	4 634 317
2013 году	1 381 949	229 522
2014 году	566 866	59 003
2015 году	4 448	4 206
2016 году	208 712	197 582
2018 году	88 317	83 598
2021 году	2 254	-
	15 952 838	14 814 821

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Аккредитивы, срок действия которых истекает в:		
2011 году	-	336 495
2012 году	910 060	-
2013 году	117 680	-
	1 027 740	336 495

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

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

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

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

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

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

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

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Суммы будущих арендных платежей (за вычетом НДС и операционных затрат) по операционной аренде (лизингу) по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов могут быть представлены следующим образом.

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Сроком менее 1 года	1 137 081	1 035 971
Сроком от 1 года до 5 лет	4 835 361	4 556 175
Сроком более 5 лет	3 532 720	3 736 254
	9 505 162	9 328 400

В 2011 году платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 1 076 560 тыс. руб. (2010 год: 1 122 813 тыс. руб.).

23. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

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

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

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

24. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

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

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

Операции с руководством Группы

Все вознаграждения руководству Группы представляют собой выплаты краткосрочного характера. Вознаграждения руководству Группы составили 190 518 тыс. руб. и 225 398 тыс. руб. за 2011 и 2010 годы, соответственно.

Кредиты, выданные руководству Группы, составили 30 161 тыс. руб. и 149 550 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, соответственно. Средние эффективные процентные ставки по выданным кредитам составили 7,8% и 6,7% по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, соответственно.

Операции с другими членами «Ситигруп»

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с другими членами «Ситигруп» составили:

	2011 год		2010 год	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14 979 978	0,4%	16 812 643	0,5%
Финансовые активы, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	3 704 140	-	1 710 059	-
Счета и депозиты банков	7 727 425	0,8%	8 148 517	1,1%
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли – производные финансовые инструменты	4 184 514	-	1 860 036	-
Прочие обязательства	108 427	-	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с другими членами «Ситигруп» за 2011 и 2010 годы могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Процентные доходы	127 952	192 328
Процентные расходы	(214 261)	(82 938)
Комиссионные доходы	142 779	345 662
Комиссионные расходы	(499 843)	(470 996)
Прочие доходы	778 085	426 201
Общехозяйственные и административные расходы	(1 984 738)	(538 659)

Кроме того, в течение отчетного периода Группа заключала договоры купли-продажи иностранной валюты с другими членами «Ситигруп». Прибыли и убытки по данным договорам отражены в составе прибыли или убытка за 2011 и 2010 годы. Кроме того, нереализованные прибыли и убытки по переоценке остатков по счетам и депозитам в иностранной валюте у других членов «Ситигруп» также отражены в составе прибыли или убытка за 2011 и 2010 годы.

Суммы выданных гарантий другим членам «Ситигруп» по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составили:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Гарантии, выданные другим членам «Ситигруп»	1 442 185	1 640 727

Суммы полученных от других членов «Ситигруп» гарантий по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов составили:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Гарантии, полученные от других членов «Ситигруп» в обеспечение выданных кредитов и неиспользованных кредитных лимитов	54 443 605	52 846 945

25. Денежные и приравненные к ним средства

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

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Касса	5 624 817	5 537 958
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	525 671	11 371 510
Депозит в Центральном банке Российской Федерации	-	18 001 486
	6 150 488	34 910 954

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. Руководство полагает, что справедливая стоимость всех финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их балансовой стоимости, так как большинство финансовых инструментов носит краткосрочный характер, и процентные ставки по таким инструментам являются рыночными по состоянию на отчетную дату.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2011 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. руб.
	Рыночные котировки тыс. руб.	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. руб.	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	8 277 979	5 979 156	14 257 135
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	5 302 378	5 302 378
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	110 909 290	-	110 909 290

	2010 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего тыс. руб.
	Рыночные котировки тыс. руб.	Методы оценки, использующие доступные данные рынка тыс. руб.	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	9 584 457	3 186 327	12 770 784
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	-	2 817 831	2 817 831
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	81 492 879	-	81 492 879

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании нерыночных исходных данных.

27. Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 и 2010 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

	2011 год	2010 год
Капитал, тыс. руб.	43 216 769	37 522 534
Норматив достаточности капитала, %	20,0	24,8

28. Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год			2010 год		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Счета и депозиты в ЦБ РФ	-	-	-	3,0%	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	7,1%	1,9%	0,4%	4,1%	1,5%	0,6%
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	7,6%	7,5%	-	8,0%	7,5%	-
Кредиты клиентам	13,9%	2,1%	3,2%	13,6%	2,7%	5,2%
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	7,6%	5,9%	6,2%	8,3%	2,1%	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	4,5%	0,1%	-	1,5%	3,2%	0,7%
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,6%	0,1%	0,1%	0,9%	0,3%	0,4%
- Срочные депозиты	4,7%	0,5%	0,7%	2,9%	0,2%	0,7%

29. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает анализ всех активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2011 года по установленным в договорах датам наступления срока погашения за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи. Такие 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 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ							
Касса	5 624 817	-	-	-	-	-	5 624 817
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 754 149	-	-	-	-	-	3 754 149
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	35 549 487	3 569 702	1 199 204	10 986 434	7 871 091	-	59 175 918
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	9 422 976	1 619 630	995 705	699 940	1 518 884	-	14 257 135

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев 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.
Кредиты клиентам	46 186 658	4 731 570	5 857 001	4 026 809	29 499 347	-	90 301 385
Финансовые инструменты, име- ющиеся в наличии для продажи	110 904 880	-	-	-	-	4 410	110 909 290
Прочие активы	1 009 270	362 275	867 623	289 914	804 257	11 100	3 344 439
Основные средства	-	-	-	-	-	2 310 128	2 310 128
Деловая репутация (гудвил)	-	-	-	-	-	199 779	199 779
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	2 724	2 724
Всего активов	212 452 237	10 283 177	8 919 533	16 003 097	39 693 579	2 528 141	289 879 764

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	837 990	1 136 807	1 713 263	806 682	807 636	-	5 302 378
Кредиты, полученные от Цен- трального банка Российской Федерации	2 391 495	-	-	-	-	-	2 391 495
Счета и депозиты банков	23 642 033	142 347	10 003	60 706	-	-	23 855 089
Текущие счета и депозиты клиентов	203 404 760	1 223 282	2 078 301	350 897	75 767	-	207 133 007
Прочие обязательства	2 441 895	217 827	620 390	5 314	-	-	3 285 426
Всего обязательств	232 718 173	2 720 263	4 421 957	1 223 599	883 403	-	241 967 395
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(20 265 936)	7 562 914	4 497 576	14 779 498	38 810 176	2 528 141	47 912 369
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	4 822 336	(1 147 938)	6 537 747	10 596 875	17 874 568	2 425 800	41 109 388
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(20 265 936)	(12 703 022)	(8 205 446)	6 574 052	45 384 228	47 912 369	-
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	4 822 336	3 674 398	10 212 145	20 809 020	38 683 588	41 109 388	-

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов контрактные сроки погашения финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
От 1 до 3 месяцев	-	202 519
От 3 до 6 месяцев	396 416	8 324 256
От 6 месяцев до 1 года	29 028 947	8 422 037
Более 1 года	89 757 496	74 124 114
	119 182 859	91 072 926

30. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Касса	4 442 022	839 179	343 616	5 624 817
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 754 149	-	-	3 754 149
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	27 090 569	16 913 838	15 171 511	59 175 918
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	9 026 005	3 900 661	1 330 469	14 257 135
Кредиты клиентам	70 811 417	17 751 146	1 738 822	90 301 385
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	108 889 624	1 715 469	304 197	110 909 290
Прочие активы	2 726 514	90 193	527 732	3 344 439
Основные средства	2 310 128	-	-	2 310 128
Деловая репутация (гудвил)	199 779	-	-	199 779
Требования по отложенному налогу	2 724	-	-	2 724
Всего активов	229 252 931	41 210 486	19 416 347	289 879 764
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	3 209 836	754 438	1 338 104	5 302 378
Кредиты, полученные от Центрального банка Российской Федерации	2 391 495	-	-	2 391 495
Счета и депозиты банков	20 885 504	1 218 563	1 751 022	23 855 089
Текущие счета и депозиты клиентов	164 091 132	30 091 666	12 950 209	207 133 007
Прочие обязательства	3 083 860	164 044	37 522	3 285 426
Всего обязательств	193 661 827	32 228 711	16 076 857	241 967 395
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	35 591 104	8 981 775	3 339 490	47 912 369
Влияние договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года	6 294 337	(2 766 342)	(3 527 995)	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	41 885 441	6 215 433	(188 505)	47 912 369
Чистая позиции по состоянию на 31 декабря 2010 года	42 579 622	(2 996 762)	1 526 528	41 109 388

31. События, произошедшие после отчетной даты

Решением руководства Группы деятельность ООО «СитиЛизинг» прекращена и данное общество с ограниченной ответственностью ликвидировано 29 марта 2012 года. По мнению руководства, данное событие не окажет существенного влияния на финансовое состояние Группы.

Годовой бухгалтерский отчет

Российские стандарты бухгалтерского учета

Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2011 год	112
Бухгалтерский баланс	116
Отчет о прибылях и убытках	118
Отчет о движении денежных средств	120
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	122
Сведения об обязательных нормативах	124
Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	125
Пояснительная записка	126
1. Общая информация о Закрытом акционерном обществе Коммерческом банке «Ситибанк»	126
1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах кредитной организации	126
1.2. Информация о банковской группе	127
1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация	127
1.4. Органы управления Банка	127
2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2011 год	128
2.1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка	128
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	128
2.3. Анализ по данным публикуемой отчетности	129
2.3.1. Чистая ссудная задолженность	129
2.3.2. Операции с ценными бумагами	132
2.3.3. Операции на денежном рынке	132
2.3.4. Привлеченные средства	133
2.3.5. Прочие требования – Дебиторская задолженность	133
2.3.6. Прочие обязательства – Кредиторская задолженность	134
2.3.7. Собственные средства	134
2.3.8. Анализ доходов и расходов	135
2.3.9. Экономические нормативы	136
2.4. Экономические условия осуществления деятельности Банка	136
2.5. Информация о прибыли на акцию	136

3.	Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами	136
4.	Принципы управления рисками	138
4.1.	Стратегия развития кредитной организации	138
4.2.	Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	139
5.	Основы составления отчетности	150
5.1.	Учетная политика и перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	150
5.2.	Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	150
5.3.	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	150
5.4.	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	151
5.5.	События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	151
5.6.	Принципы и методы оценки и учета отдельных операций	151
5.6.1.	Активы	151
5.6.1.1.	Основные средства	151
5.6.1.2.	Нематериальные активы	152
5.6.1.3.	Материальные запасы	152
5.6.1.4.	Ценные бумаги	152
5.6.1.5.	Срочные сделки	153
5.6.1.6.	Предоставленные кредиты (депозиты), резерв на возможные потери по размещенным денежным средствам	153
5.6.1.7.	Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	154
5.6.2.	Обязательства	154
5.6.2.1.	Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)	154
5.6.2.2.	Уставный капитал, дивиденды	155
5.6.3.	Операционная аренда	155
5.6.4.	Налог на прибыль	155
5.6.5.	Отражение доходов и расходов	155
5.6.6.	Переоценка средств в иностранных валютах	156
5.6.7.	Взаимозачеты	156



Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2011 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
Государственная регистрация:	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.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



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:	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.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2557 от 20 июля 1999 года (с учетом изменений от 5 ноября 2001 года).
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: депозитарной деятельности № 177-02719-000100 от 1 ноября 2000 года, брокерской деятельности № 177-02738-10000 от 9 ноября 2000 года, дилерской деятельности № 177-02751-010000 от 9 ноября 2000 года, деятельности специального депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00042 от 13 ноября 2001 года.



Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – «Банк») за 2011 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 46 (сорока шести) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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



Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО «КПМГ»
доверенность от 1 октября 2010 года № 41/10,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности № 01-000456, без ограничения срока действия

27 апреля 2012 года



Лукашова Наталья Викторовна

Бухгалтерский баланс

(публикуемая форма) на 1 января 2012 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	5 478 472	5 363 658
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 473 781	13 687 141
2.1	Обязательные резервы	3 228 478	1 676 759
3	Средства в кредитных организациях	2 764 299	2 486 182
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 321 940	9 604 606
5	Чистая ссудная задолженность	145 107 920	128 798 088
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111 134 425	81 756 630
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11 100	11 100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 534 061	1 684 399
9	Прочие активы	4 659 811	9 424 648
10	Всего активов	283 474 709	252 805 352
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 390 971	0
12	Средства кредитных организаций	12 212 137	15 624 084
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	209 599 163	186 165 288
13.1	Вклады физических лиц	57 108 408	44 436 021
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	11 771 487	9 547 916
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 963 269	1 416 846
18	Всего обязательств	237 937 027	212 754 134

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	-1 463 236	780 846
24	Переоценка основных средств	97 330	97 330
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	38 023 042	27 614 924
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	7 730 546	10 408 118
27	Всего источников собственных средств	45 537 682	40 051 218
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	303 585 422	285 685 555
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 980 578	14 814 831
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Вице-президент



Главный бухгалтер

Николаева Н. Ю.

Берингова В. Я.

27 апреля 2012 года

Отчет о прибылях и убытках

(публикуемая форма) за 2011 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:	18 275 260	15 758 848
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 585 179	1 272 429
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 908 966	8 455 127
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	7 781 115	6 031 292
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 293 115	2 493 823
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	332 893	153 055
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 960 222	2 340 768
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	14 982 145	13 265 025
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:	-458 757	-825 952
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-429	-5 928
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14 523 388	12 439 073
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-362 613	705 662
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	649 762	1 427 446
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	704 039	3 953 439
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 660 565	1 539 406
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11 456	0
12	Комиссионные доходы	5 940 541	5 048 836
13	Комиссионные расходы	2 364 229	1 876 832
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	897
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-595 180	-167 550
17	Прочие операционные доходы	1 755 866	1 788 146

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
18	Чистые доходы (расходы)	22 923 595	24 858 523
19	Операционные расходы	12 496 640	11 305 039
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 426 955	13 553 484
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 696 409	3 145 366
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	7 730 546	10 408 118
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	7 730 546	10 408 118

Вице-президент



Николаева Н. Ю.

Главный бухгалтер

Берингова В. Я.

27 апреля 2012 года

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма) за 2011 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:	4 582 654	7 433 366
1.1.1	Проценты полученные	17 313 997	15 046 900
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 281 446	-2 492 091
1.1.3	Комиссии полученные	5 940 541	5 048 836
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2 364 229	-1 876 832
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	-476 568	773 462
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	704 039	3 953 439
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 767 022	1 788 147
1.1.9	Операционные расходы	-13 438 966	-12 115 615
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-1 581 736	-2 692 880
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	15 318 236	16 386 226
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1 551 719	-316 849
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 430 408	-780 758
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-12 748 601	-33 065 395
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	5 406 577	-2 152 169
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	2 390 971	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-3 612 914	4 849 011
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 950 934	42 359 499
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 052 580	5 492 887
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	19 900 890	23 819 592

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-68 453 893	-66 046 574
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	37 710 239	46 609 981
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-159 521	-482 940
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4 381	231 391
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-30 907 556	-19 688 142
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	625 499	-577 150
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-10 381 167	3 554 300
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19 850 880	16 296 580
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9 469 713	19 850 880

Вице-президент



Николаева Н. Ю.

Главный бухгалтер

Берингова В. Я.

27 апреля 2012 года

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

(публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	37 522 534.0	5 694 235	43 216 769.0
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):	36 479 542.0	5 698 765	42 178 307.0
1.5.1	прошлых лет	27 614 924.0	10 408 118	38 023 042.0
1.5.2	отчетного года	8 864 618.0	-4 709 353	4 155 265.0
1.6	Нематериальные активы	193 238.0	4 530	197 768.0
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)	24.8	X	20.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 127 970.0	713 204	5 841 174.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 287 304.0	112 321	4 399 625.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	80 423.0	-37 316	43 107.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	481 527.0	853 896	1 335 423.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	278 716.0	-215 697	63 019.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 24 861 452, в том числе вследствие:
 - 1.1 выдачи ссуд 20 983 986;
 - 1.2 изменения качества ссуд 1 271 197;
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 8 071;
 - 1.4 иных причин 2 598 198.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 24 749 131, в том числе вследствие:
 - 2.1 списания безнадежных ссуд 340 730;
 - 2.2 погашения ссуд 18 501 027;
 - 2.3 изменения качества ссуд 3 343 154;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 38 102;
 - 2.5 иных причин 2 526 118.

Вице-президент



Николаева Н. Ю.

Главный бухгалтер

Берингова В. Я.

27 апреля 2012 года

Сведения об обязательных нормативах

(публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 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	20.0	24.8		
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15.0	111.7	100.1		
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>50.0	92.6	119.8		
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120.0	35.9	16.1		
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25.0	Максимальное	16.8	Максимальное	20.3
			Минимальное	0.3	Минимальное	0.7
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<800.0	162.2	141.6		
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50.0	0.0	0.0		
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<3.0	0.8	0.9		
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25.0	0.0	0.0		

Вице-президент



Николаева Н. Ю.

Главный бухгалтер

Берингова В. Я.

27 апреля 2012 года

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

по состоянию на 1 января 2012 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 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1		2	3
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк»		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «СитиЛизинг»	100.0	100.0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	0	0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	0.0	0.0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	0.0	0.0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	0

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

Вице-президент



Николаева Н. Ю.

Главный бухгалтер

Берингова В. Я.

27 апреля 2012 года

Пояснительная записка

к годовому отчету ЗАО КБ «Ситибанк» за 2011 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 2012 года региональная сеть ЗАО КБ «Ситибанк» (далее – «Банк») состояла из 7 филиалов и 53 внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), расположенных на территории 5 субъектов Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2011 года региональная сеть Банка состояла из 7 филиалов и 47 внутренних структурных подразделений, 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 2012 года Банк имел представительство в городе Новосибирске (по состоянию на 1 января 2011 года: в городах Казани и Новосибирске). Представительство в Казани было закрыто в связи с тем, что там же был открыт Операционный офис «Казанский» при Приволжском филиале в рамках Приволжского федерального округа.

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

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

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником международной банковской группы Citigroup. Также по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входили следующие организации:

Наименование	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля контроля банковской (консолидированной) группы, % или иные признаки существенного влияния	
			по состоянию на 1 января 2012 года	по состоянию на 1 января 2011 года
ООО «Ситилизинг»	Лизинг	Россия	100%	100%

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация

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

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

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

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

1.4. Органы управления Банка

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

В течение 2011 года Президентом Банка являлся Зденек Турек.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Совета Директоров Банка входят:

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

В течение 2011 года в составе Совета Директоров Банка произошли следующие изменения:

- 30 июня 2011 года из состава вышли Фернандо Ираола и Бчаскар Ката и были включены Игорь Кан и Михаил Бернер.
- 6 декабря 2011 года из состава вышел Игорь Кан и был включен Ричард Смит.

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

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

В течение 2011 года в составе Правления Банка изменений не происходило.

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

По состоянию на 1 января 2012 года число сотрудников Банка составляло 3 438 человек (по состоянию на 1 января 2011 года: 3 190 человек). По состоянию на 1 января 2012 года число основного управленческого персонала Банка составляло 12 человек, включая Главного Бухгалтера Банка (по состоянию на 1 января 2011 года – 12 человек, включая Главного Бухгалтера Банка).

В 2011 году вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя заработную плату в размере 167 607 тыс. рублей (в 2010 году – 207 751 тыс. рублей) и краткосрочные вознаграждения, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, в размере 22 911 тыс. рублей (в 2010 году – 17 647 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 2011 год

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2011 года оказали операции кредитования и операции с ценными бумагами. При этом значительный доход был получен в виде комиссий. (Данные будут приведены ниже при анализе структуры доходов и расходов).

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

К основным направлениям деятельности Банка в 2011 году относились стандартные операции на рынках корпоративных и розничных услуг, перечисленные в пункте 2.1 настоящей Пояснительной записки. В течение отчетного года существенных изменений в сфере деятельности Банка, которые могли бы оказать влияние на финансовую устойчивость Банка и его стратегию, не было.

На результаты деятельности Банка в 2011 году существенно повлияли следующие события, а также изменения макроэкономических параметров:

- резкий рост доходности и, как следствие, падение цен на рынке государственных ценных бумаг в конце лета – осенью 2011 года, вызванные развитием кредитного кризиса в странах еврозоны, стали причиной резкого сокращения чистых доходов от операций с ценными бумагами;
- рост краткосрочных ставок межбанковского рынка во втором полугодии 2011 года, связанный с оттоком свободной ликвидности с развивающихся рынков, явился одной из причин повышения процентных доходов в отчетном году.

Основной частью стратегии развития Банка является дальнейшее развитие розничных услуг, предоставляемых физическим лицам. Банком постоянно разрабатываются пакеты новых услуг, предлагаемых потенциальным и существующим клиентам. При этом проводится всесторонний анализ каждого продукта с целью снижения всех вышеописанных рисков при внедрении продукта, но с одновременным достижением конкурентного преимущества. Указанное направление считается Банком перспективным как для Банка, так и для российского рынка финансовых услуг. Кроме того, одним из перспективных направлений деятельности Банк считает развитие отношений с динамично развивающимися российски-

ми компаниями и кредитными организациями, предприятиями малого и среднего бизнеса. Для поддержания конкурентоспособности в условиях изменяющейся рыночной экономики Банком на постоянной основе разрабатываются и предлагаются новые услуги, направленные на удовлетворение растущих потребностей клиентов.

В 2011 году одним из приоритетных направлений развития бизнеса Банка в России стало развитие коммерческого банкинга, основным сегментом которого являются российские и международные компании малого и среднего бизнеса с годовым оборотом до 500 млн. долларов США. Коммерческий банкинг – одно из наиболее динамично развивающихся и стабильно прибыльных направлений бизнеса Ситибанка в России. В 2011 году это направление бизнеса продемонстрировало рост выручки и доходов до налогообложения по сравнению с предыдущим годом. Департамент коммерческого банкинга в Российской Федерации является частью международной платформы коммерческого банкинга, работающей в 32 странах мира. Данный департамент обслуживает более 1 700 клиентов в России, помогает российским компаниям выходить на международные рынки, а международным компаниям – достигать успеха в России. Главные конкурентные преимущества указанного направления бизнеса включают сильный бренд, глобальную сеть, высокий профессионализм команды и особый подход к обслуживанию клиентов: в отличие от большинства конкурентов, которые работают с коммерческими клиентами на платформе либо корпоративного, либо розничного бизнеса, Сити использует интегрированный подход, объединяющий масштаб, первоклассные банковские технологии, высочайший уровень обслуживания и персонализированное внимание к потребностям клиентов.

В течение 2011 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 2012 года составили 283 474 709 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2011 года активы увеличились на 30 669 357 тыс. рублей (или на 12%). Наиболее крупный рост наблюдается по статьям чистая ссудная задолженность в размере 12,7% и чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 35,9%. При этом ряд статей баланса, такие как средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации и прочие активы сократились.

2.3.1. Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 января 2012 года составил 145 107 920 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам. Доходы, полученные в 2011 году в виде процентов по кредитным операциям, составили 10 494 145 тыс. рублей, или 14,3% от общей суммы доходов Банка. К числу основных заемщиков Банка традиционно относятся дочерние отделения иностранных компаний, представленных на российском рынке, которые являются клиентами Ситибанка по всему миру, и риски по которым снижаются путем получения гарантий от материнских компаний или отделений Ситибанка, расположенных в группе развитых стран. Почти равнозначным по объему представлен портфель кредитов, предоставленных российским компаниям, к числу которых относятся как крупнейшие корпорации, так и компании средней величины, но обладающие большим потенциалом развития. Управление кредитным риском и риском неплатежеспособности клиентов осуществляется путем подробного финансового анализа потенциальных заемщиков, а также анализа полученного обеспечения. По всем видам ссудной задолженности резервы на возможные потери по ссудам формируются в размере 100% от расчетного резерва, скорректированного на сумму полученного обеспечения.

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

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

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

	1 января 2012 года тыс. рублей		1 января 2011 года тыс. рублей	
Межбанковские кредиты	50 171 972	33,6%	67 917 147	51,1%
Кредиты корпоративным клиентам всего, в том числе по видам экономической деятельности:	65 084 757	43,6%	34 108 426	25,7%
Обрабатывающие производства	23 700 383	15,9%	12 597 315	9,5%
Оптовая и розничная торговля	19 770 597	13,2%	10 564 618	7,9%
Транспорт и связь	4 522 711	3,0%	2 811 803	2,1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 339 923	2,9%	427 663	0,3%
Добыча полезных ископаемых	814 879	0,5%	4 061 930	3,1%
Сельское хозяйство	314 001	0,2%	2 062	0,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	126 000	0,1%	168 000	0,1%
Прочие виды деятельности	11 496 263	7,7%	3 475 035	2,6%
Из общей величины кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	470 417	0,3%	121 192	0,1%
Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	34 122 308	22,8%	30 926 208	23,3%
Ипотечные кредиты	712 656	0,5%	619 517	0,5%
Кредитные карты	14 872 192	9,9%	13 017 494	9,8%
Потребительские кредиты	18 537 460	12,4%	17 289 197	13,0%
Итого кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам	149 379 037		132 951 781	
Резерв на возможные потери по ссудам	4 271 117		4 153 693	
Всего чистой ссудной задолженности	145 107 920		128 798 088	

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам деятельности заемщиков/видам кредитования по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года: по кредитам корпоративным клиентам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса и по кредитам физическим лицам.

		Задолженность по предоставленным кредитам, включая просроченную	
		1 января 2012 года тыс. рублей	1 января 2011 года тыс. рублей
1	Предоставлено кредитов – всего (стр.2+стр.3+стр.4), в том числе:	149 379 037	132 951 781
2	Межбанковские кредиты	50 171 972	67 917 147
3	Корпоративным клиентам (стр.3.1+3.2), в том числе:	65 084 757	34 108 426
3.1	По видам экономической деятельности:	56 070 934	28 381 353
3.1.1	Добыча полезных ископаемых	0	3 596 274
3.1.2	Обрабатывающие производства, из них:	18 759 990	10 620 830
3.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	11 303 231	9 083 584
3.1.2.2	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	731 272	0
3.1.2.3	химическое производство	3 625 549	1 049 404
3.1.2.4	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	372 088	0
3.1.2.5	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	505 995	0
3.1.2.6	производство машин и оборудования	1 101 784	449 232
3.1.2.7	производство транспортных средств и оборудования, из них:	1 120 071	38 610
3.1.2.7.1	производство автомобилей	895 071	0
3.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	126 000	168 000
3.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	314 001	0
3.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	314 001	0
3.1.5	Строительство, из них:	495	0
3.1.5.1	строительство зданий и сооружений	495	0
3.1.6	Транспорт и связь	4 402 784	2 798 950
3.1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	17 161 793	8 095 792
3.1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 269 610	305 017
3.1.9	Прочие виды деятельности	11 036 261	2 796 490
3.2	На завершение расчетов	9 013 823	5 727 073
3.3	Из общей величины кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	470 417	121 192
4	Физическим лицам, из них:	34 122 308	30 926 208
4.1	Ипотечные кредиты	712 656	619 517
4.2	Кредитные карты	14 872 192	13 017 494
4.3	Потребительские кредиты	18 537 460	17 289 197
Резерв на возможные потери по ссудам		4 271 117	4 153 693
Всего чистой ссудной задолженности		145 107 920	128 798 088

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 2012 года составили 119 456 365 тыс. рублей. Доходы, полученные от данных операций в 2011 году, составили 8 068 264 тыс. рублей или 11,0 % от общей суммы доходов Банка. Банковский портфель ценных бумаг состоит из вложений в государственные, муниципальные и корпоративные долговые обязательства, а также долговые обязательства нерезидентов. Указанные ценные бумаги приобретаются Банком с целью последующей перепродажи и отражаются либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как имеющиеся в наличии для продажи.

Кроме того, в 2011 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 торгуемые на Московской Межбанковской Валютной Бирже и крупнейших международных площадках.

Кроме операций с ценными бумагами собственного портфеля в течение 2011 года Банком активно осуществлялись брокерские операции по поручению и за счет клиентов Банка. Данные услуги предоставлялись широкому кругу клиентов: от крупнейших международных инвестиционных корпораций до физических лиц.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года структура портфелей ценных бумаг в разрезе эмитентов была представлена следующим образом:

	1 января 2012 года тыс. рублей	1 января 2011 года тыс. рублей	Изменение, %
Государственные долговые обязательства	109 260 336	71 980 597	51,79
Муниципальные долговые обязательства	2 229 859	3 964 066	-43,75
Долговые обязательства кредитных организаций	3 886 228	9 066 161	-57,13
Корпоративные долговые обязательства	989 728	2 341 383	-57,73
Долговые обязательства банков-нерезидентов	1 077 821	3 058 546	-64,76
Долговые обязательства нерезидентов	2 001 293	939 383	113,04
Всего	119 445 265	91 350 136	30,76

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, СВОП, а также покупка и продажа опционов. В рамках все более увеличивающихся потребностей клиентов в сложных производных финансовых инструментах Банком разрабатываются такие продукты как процентный СВОП, товарные сделки и т.п. Чистые доходы от данных операций с учетом комиссий по валютным операциям в 2011 году составили 704 039 тыс. рублей или 1% от общей суммы доходов Банка (без учета доходов от переоценки и восстановления созданных резервов). Дилерами и отделом внутреннего контроля на постоянной основе проводится многоступенчатый функциональный анализ валютных, ценовых и рыночных рисков. Кроме того, менеджером по управлению кредитными рисками проводится независимый мониторинг указанных рисков.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 января 2012 года составили 237 937 027 тыс. рублей. По сравнению с данными на 1 января 2011 года обязательства увеличились на 25 182 893 тыс. рублей (на 11,8%). Увеличение обязательств было обусловлено в основном ростом средств клиентов на 12,6%, в том числе ростом средств физических лиц (на 28,5%).

2.3.4. Привлеченные средства

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

	1 января 2012 года тыс. рублей	1 января 2011 года тыс. рублей	Изменение, %
Депозиты и средства ЦБ РФ	2 390 971	0	100,00
Средства кредитных организаций резидентов, вкл. депозиты	5 399 601	6 143 477	-12,11
Средства кредитных организаций нерезидентов, вкл. депозиты	6 812 536	9 480 607	-28,14
Средства корпоративных клиентов резидентов, вкл. депозиты	134 349 769	122 023 066	10,10
Средства корпоративных клиентов нерезидентов, вкл. депозиты	18 140 986	19 706 201	-7,94
Средства физических лиц	52 191 973	40 869 423	27,70
Средства физических лиц нерезидентов	4 916 435	3 566 598	37,85
Всего	224 202 271	201 789 372	11,11

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 в сумме 1 695 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года структура дебиторской задолженности распределялась следующим образом:

Балансовый счет	Вид дебиторской задолженности	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
		тыс. рублей	Доля в общей величине, %	тыс. рублей	Доля в общей величине, %
30221	Незавершенные операции кредитной организации	146 346	7,84	175 214	14,29
47423	Требования по оплате предоставленных банковских услуг	1 047 762	56,12	695 162	56,69
60302	Расчеты по налогам и сборам	426 632	22,85	56 234	4,59
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	10 725	0,57	9 947	0,81
60310	Налог на добавленную стоимость	3 741	0,20	4 279	0,35
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	211 255	11,31	227 793	18,57
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	18 919	1,01	52 876	4,31
60323	Расчеты с прочими дебиторами	1 906	0,10	4 811	0,39
Всего		1 867 286	100,00	1 226 316	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают средства, перечисленные для расчетов с платежными системами «VISA» и «Master Card» (525 618 тыс. рублей), учтенные на балансовом счете второго порядка 47423, а также 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 (164 235 тыс. рублей).

Остаток по балансовому счету второго порядка 60312 в сумме 211 255 тыс. рублей сформирован с учетом операций СПОД, проведенных в период с 1 января 2012 года по 30 марта 2012 года на основании полученных первичных документов за 2011 год, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

2.3.6. Прочие обязательства – Кредиторская задолженность

По состоянию на 1 января 2012 года в состав прочих обязательств включается кредиторская задолженность в сумме 2 622 200 тыс. рублей.

Основную долю (39,37%) в составе кредиторской задолженности составляют обязательства по расчетам с платежными системами «VISA» и «MasterCard» (1 032 427 тыс. рублей), учтенные на балансовом счете второго порядка 47422, а также сумма незавершенных расчетов по брокерским операциям клиентов на торговой площадке «EUROCLEAR» в сумме 389 948 тыс. рублей, учтенная на балансовом счете второго порядка 30222. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами с учетом начисленных расходов за декабрь 2011 года, в том числе в качестве СПОД в сумме 463 905 тыс. рублей, составляют 17,93%.

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

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года структура кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

Балансовый счет	Вид кредиторской задолженности	1 января 2012 года		1 января 2011 года	
		тыс. рублей	Доля в общей величине, %	тыс. рублей	Доля в общей величине, %
30222	Незавершенные операции кредитной организации	389 951	14,87	1 268 258	42,11
47422	Обязательства по оплате банковских услуг	1 370 744	52,28	1 157 303	38,43
60301	Расчеты по налогам и сборам	380 106	14,50	117 788	3,91
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	386	0,01	587	0,02
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5 125	0,20	7 096	0,24
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	444 302	16,94	347 055	11,52
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	26 002	0,99	106 561	3,54
60322	Расчеты с прочими кредиторами	5 584	0,21	6 878	0,23
Всего		2 622 200	100,00	3 011 526	100,00

2.3.7. Собственные средства

Собственные средства Банка по состоянию на 1 января 2012 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 45 537 682 тыс. рублей, по сравнению с 1 января 2011 года собственные средства Банка увеличились на 5 486 464 тыс. рублей (13,7%), что связано с получением прибыли за отчетный период в размере 7 730 546 тыс. рублей, а также уменьшения переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в размере 2 244 082 тыс. рублей.

2.3.8. Анализ доходов и расходов

Чистая прибыль Банка по данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2011 год сократилась по сравнению с прошлым годом на 2 677 572 тыс. рублей (25,7%).

Структура доходов Банка за 2011 год представлена следующим образом:

	за 2011 год тыс. рублей	за 2010 год тыс. рублей	Изменение,%
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	18 275 260	15 758 848	15,97
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	1 585 179	1 272 429	24,58
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	8 908 966	8 455 127	5,37
1.3. От вложений в ценные бумаги	7 781 115	6 031 292	29,01
2. Комиссионные доходы	5 940 541	5 048 836	17,66
3. Доходы от операций с ценными бумагами	1 548 180	2 680 173	-42,24
4. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11 456	0	100,00
5. Прочие операционные доходы	1 755 866	1 788 146	-1,81
6. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	704 039	3 953 439	-82,19
7. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 660 565	1 539 406	72,83

Структура расходов Банка за 2011 год представлена следующим образом:

	за 2011 год тыс. рублей	за 2010 год тыс. рублей	Изменение,%
1. Процентные расходы, всего, в том числе:	3 293 115	2 493 823	32,05
1.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	332 893	153 055	117,50
1.2. По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 960 222	2 340 768	26,46
2. Комиссионные расходы	2 364 229	1 876 832	25,97
3. Операционные расходы	12 496 640	11 305 039	10,54
4. Расходы от операций с ценными бумагами	1 261 031	547 065	130,51

В 2011 году отмечен рост чистых процентных доходов на 12,9%, в основном за счет роста процентов от кредитов и от вложений в ценные бумаги.

По операциям с ценными бумагами в 2011 году Банком признана прибыль в размере 287 149 тыс. рублей, что на 1 845 959 тыс. рублей меньше по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. Основной причиной стали макроэкономические показатели, описанные выше.

В 2011 году прибыль от операций с иностранной валютой составила 704 039 тыс. рублей, что на 82,19% меньше по сравнению с 2010 годом. Финансовый результат от операций с иностранной валютой за 2011 год сложился, главным образом, за счет операций на денежном рынке, описанных в пункте 2.3.3. настоящей Пояснительной записки.

В результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком признана прибыль в размере 2 660 565 тыс. рублей, данный результат выше уровня результата за 2010 год на 72%. Причинами данных изменений являются значительные колебания курсов иностранных валют в течение отчетного года.

В связи со значительными изменениями курсов иностранных валют расходы по созданию резервов на возможные потери увеличились в отчетном году до 595 180 тыс. рублей, что составляет 255% от уровня 2010 года.

Чистые комиссионные доходы в 2011 году получены в сумме 3 576 312 тыс. рублей, что на 12,75% превышает уровень результата за 2010 год. Динамика комиссионных доходов в 2011 году связана с равномерным ростом всех видов комиссий.

2.3.9. Экономические нормативы

В течение 2011 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

Мировая экономика в 2011 году в целом продемонстрировала замедление экономического роста, по сравнению с тенденциями, наметившимися в 2010 году после глобального кризиса 2009 года. Падение индекса производственной активности, высокий уровень государственного долга стран еврозоны, напряженность на денежном рынке не могли не оказать влияния на экономику Российской Федерации в целом и на российский банковский сектор в частности. В соответствии с требованиями рыночной экономики Российская Федерация продолжает развитие и реформирование нормативно-правовой базы, включая регулирование финансового и банковского секторов рынка. Стабильность экономики в значительной степени зависит от данного развития и проводимых реформ, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых правительством.

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

В числе изменений состояния экономической среды и новых факторов риска в 2011 году можно отметить:

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

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

2.5. Информация о прибыли на акцию

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

3. Информация об операциях (сделках) со связанными сторонами

Головной кредитной организацией Банка является «Ситибанк Оверсиз Инвестмент Корпорейшн» (США).

По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года дочерними и зависимыми организациями Банка являются:

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

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

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

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

Ниже приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2011 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управ- ленческий персо- нал тыс. рублей	Прочие связан- ные стороны тыс. рублей
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под обесценение	1 351 157	0	0	1 351 157
Резерв на возможные потери по средствам в кредитных организациях	0	0	0	0
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	15 486 420	0	24 948	15 461 472
Резерв на возможные потери по ссудам	249	0	249	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11 100	11 100	0	0
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	11 294	0	53	11 241
Резерв на возможные потери по прочим активам	1	0	1	0
Всего активов	16 859 721	11 100	24 751	16 823 870
Средства кредитных организаций	6 590 083	0	0	6 590 083
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 555 770	21 160	0	1 534 610
Вклады физических лиц	49 962	0	49 962	0

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Прочие обязательства	3 145	0	84	3 061
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	96	0	96	0
Всего обязательств	8 199 056	21 160	50 142	8 127 754
Безотзывные обязательства кредитной организации	165 555 960	0	9 557	165 546 403
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 640 727	0	0	1 640 727

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

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

Ниже приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2010 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

	Всего тыс. рублей	Дочерние организации тыс. рублей	Основной управленческий персонал тыс. рублей	Прочие связанные стороны тыс. рублей
Процентные доходы	173 973	0	0	173 973
Процентные расходы	81 421	0	0	81 421
Комиссионные доходы	155 156	0	0	155 156
Комиссионные расходы	322 210	0	0	322 210
Прочие операционные доходы	673 784	0	0	673 784
Операционные расходы	1 321 592	0	0	1 321 592

4. Принципы управления рисками

4.1. Стратегия развития кредитной организации

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

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

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

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

Банк не прекращает проведение политики диверсификации рисков для избежания концентрации операций в той или иной области рынка путем разработки и внедрения новых продуктов, завоевания новых для Банка секторов экономики. При этом Банк с большой осторожностью подходит к высокорискованным операциям и старается избегать сомнительных и рискованных вложений. Подобная политика позволяет существенно снижать риск потери ликвидности, ценовой и рыночный риски. Снижение указанных рисков происходит также благодаря тому факту, что Банк работает в различных областях финансового рынка, без концентрации на узких сегментах. Кроме того, доходы Банка равномерно распределены между всеми видами операций, что позволяет контролировать риск изменения тех или иных показателей.

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

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

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

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

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

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

Группа Операционного риска. Включает в себя: операционный риск (риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами, а также в результате воздействия внешних факторов); технологический (системный) риск (риск финансовых потерь из-за

утраты информации, сбоев в информационных системах, несанкционированного входа в информационные системы, риск возникновения чрезвычайных обстоятельств, несоответствия функциональных возможностей информационной системы стоящим перед ней задачам); риск недостоверности отчетности (риск финансовых потерь из-за неправильного и/или несвоевременного составления отчетности); правовой риск (риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и/или условий заключенных договоров); риск потери деловой репутации (риск возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом).

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

Выявление и измерение (оценка) рисков

В целях управления рисками Банк различает два уровня риска:

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

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

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

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

Операционные и накладные расходы (риск неэффективности) контролируются Финансовым управлением Банка в соответствии с внутренними положениями, разработанными и используемыми Банком. Данным управлением разрабатывается бюджет на 18 месяцев с разбивкой по месяцам, который утверждается руководством Банка и доводится до сведения структурных подразделений. Дополнительный контроль за выполнением бюджета на ежемесячной основе осуществляется сотрудниками Финансового управления. Превышение расходов над запланированными происходит только после рассмотрения и утверждения руководством Банка, что, в свою очередь, значительно снижает риск возникновения несанкционированных расходов.

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

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), группам взаимосвязанных клиентов, а также отраслям и срокам. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, применения политики «Знай своего клиента», поддержания регулярных контактов с клиентами и выездов на производство. В рамках контроля и управления кредитным портфелем также осуществляется постоянный контроль политической и экономической ситуации в стране (включая «Стресс-Тестирование» – анализ влияния неблагоприятных факторов на состояние портфеля).

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

В 2011 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 2012 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляла 1 085 307 тыс. рублей (созданный резерв – 475 693 тыс. рублей), что составляет 3,18% от общей величины требований к физическим лицам. По состоянию на 1 января 2011 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляла 1 117 682 тыс. рублей (созданный резерв – 399 337 тыс. рублей), что составляет 3,61% от общей величины требований к физическим лицам.

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

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

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс.руб.) по состоянию на 1 января 2011 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	2 488 144	2 478 803	0	9 341	0	0
2	Ссудная задолженность	132 951 781	69 099 560	33 211 153	14 276 899	9 510 133	6 854 036
3	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 761 040	81 756 630	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:	9 632 310	8 850 819	517 404	49 736	26 222	188 129
5.1	Дебиторская задолженность	990 589	497 053	401 485	24 911	10 173	56 967

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

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

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

Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
						итого	по категориям качества			
							II	III	IV	V
9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
0	0	0	0	1 962	1 962	1 962	0	1 962	0	0
778 216	453 930	290 570	2 819 394	14 937 152	4 153 693	4 153 693	272 925	503 003	188 952	3 188 813
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
56 953	13 599	13 142	125 831	207 662	207 662	207 662	5 393	5 223	10 617	186 429
52 925	8 222	9 605	0	74 051	74 051	74 051	4 343	3 706	9 035	56 967

Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года							
Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	Фактически сформированный				
			по категориям качества				
			II	III	IV	V	
707 451	463 893	463 893	360 090	57 336	26 911	19 556	
0	0	0	0	0	0	0	
2 798 851	122 358	122 358	69 838	52 520	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	

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

Сведения об условных обязательствах кредитного и некредитного характера, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери (тыс.руб.) по состоянию на 1 января 2011 года

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»	44 187 072	9 028 732	33 605 469	1 241 137	206 159	105 575
Аккредитивы	336 488	107 903	4 359	224 226	0	0
Выданные гарантии и поручительства	14 814 831	10 519 518	934 857	1 347 372	1 988 190	24 894
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0

Виды поставочных / беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Форвард	56 846 038	56 657 875	806 858	618 695	0
Опцион	0	0	0	0	0
Своп	138 557 398	138 390 004	2 949 932	2 782 539	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.

Резерв на возможные потери по состоянию на 1 января 2011 года							
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			итого	по категориям качества			
				II	III	IV	V
	820 227	411 826	411 826	355 500	27 776	18 294	10 256
	47 131	44	44	44	0	0	0
	1 374 705	69 657	69 657	38 267	31 390	0	0
	0	0	0	0	0	0	0

Фондовый риск

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

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

Валютный риск

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

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

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

Валютно-финансовое управление Банка осуществляет управление процентным и валютным рисками с целью получения дохода от ожидаемого развития ситуации на рынке (рыночной конъюнктуры). Механизмы контроля и управления процентным и валютным рисками детально освещены в «Политике управления рыночным риском». Управление рыночны-

ми 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 2012 года и 1 января 2011 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 2012 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
1	Денежные средства	5 478 472	5 478 472	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4 473 781	4 473 781	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	3 228 478	3 228 478	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 764 299	1 371 864	10 845	1 379 398	2 192
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 321 940	8 318 809	0	3 131	0
5	Чистая ссудная задолженность	145 107 920	125 144 466	43 894	19 867 589	51 971
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	111 134 425	108 058 442	0	3 075 983	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11 100	11 100	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 534 061	1 534 061	0	0	0
9	Прочие активы	4 659 811	4 604 823	10	35 622	19 356
10	Всего активов	283 474 709	258 984 718	54 749	24 361 723	73 519
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 390 971	2 390 971	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	12 212 137	5 399 601	169 230	6 597 578	45 728
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	209 599 163	186 541 608	718 802	17 274 329	5 064 424
13.1	Вклады физических лиц	57 108 408	52 191 839	692 193	3 266 829	957 547
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	11 771 487	11 309 176	447	120 005	341 859
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 963 269	1 911 133	58	41 932	10 146
18	Всего обязательств	237 937 027	207 552 489	888 537	24 033 844	5 462 157
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	303 585 422	130 601 464	1 781 846	170 625 481	576 631
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 980 578	15 275 190	215 064	1 413 092	77 234

тыс. рублей

	1 января 2011 года	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
1	Денежные средства	5 363 658	5 363 658	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 687 141	13 687 141	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	1 676 759	1 676 759	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	2 486 182	664 238	93 844	1 725 073	3 027
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 604 606	9 545 132	0	59 474	0
5	Чистая ссудная задолженность	128 798 088	112 737 221	39 472	15 791 037	230 358
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 756 630	77 818 175	0	3 938 455	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11 100	11 100	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 684 399	1 684 399	0	0	0
9	Прочие активы	9 424 648	9 356 995	7	14 686	52 960
10	Всего активов	252 805 352	230 856 959	133 323	21 528 725	286 345
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	15 624 084	6 143 476	127 913	9 306 887	45 808
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	186 165 288	162 892 486	504 027	16 048 280	6 720 495
13.1	Вклады физических лиц	44 436 021	40 869 420	502 510	2 381 353	682 738
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	9 547 916	9 107 262	265	134 385	306 004
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 416 846	1 145 467	14	51 718	219 647
18	Всего обязательств	212 754 134	179 288 691	632 219	25 541 270	7 291 954
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	285 685 555	115 108 368	845 980	168 131 541	1 599 666
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 814 831	13 131 962	817 276	838 598	26 995

5. Основы составления отчетности

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

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

По результатам работы за 2011 год Банком получена прибыль в сумме 7 730 546 тыс. рублей после налогообложения и с учетом событий после отчетной даты. Указанная прибыль отражена Банком на балансовом счете 70801 «Прибыль прошлого года».

В течение 2011 года из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе в сумме 2 696 409 тыс. рублей, скорректированные с учетом событий после отчетной даты.

Данные годового отчета за 2011 год являются сопоставимыми с данными за 2010 год.

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

Учетная политика Банка на 2011 год была утверждена Протоколом Совета Директоров ЗАО КБ «Ситибанк» 11 января 2011 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», в Учетную политику на 2011 год не вносились.

С 1 января 2011 года основным средством считается приобретенное имущество, превышающее стоимость 20 000 рублей без учета НДС.

В связи с расширением продуктовой линейки в Учетную политику Банка за 2011 год были внесены следующие дополнения:

- в части методологии учета беспоставочных производных финансовых инструментов, таких как процентный опцион, процентный своп и аналогичных процентных деривативов;
- в части учета расчетов по аккредитивам с отсрочкой платежа;
- в части методологии учета операций по приобретению права требования по потребительским кредитам и кредитным договорам, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой.

5.2. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику на 2012 год Банком будут внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

- начиная с 1 января 2012 года, вступают в силу поправки к Положению ЦБ РФ 302-П и новое Положение ЦБ РФ 372-П от 4 июля 2011 года «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П») в отношении нового порядка учета производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»). Начиная с 1 января 2012 года, ПФИ должны учитываться по справедливой стоимости.
- начиная с 1 января 2012 года, основным средством считается приобретенное имущество, превышающее стоимость 40 000 рублей без учета НДС.

Банком не проводился анализ возможного влияния изменений на его финансовое положение или результаты деятельности.

5.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях подготовки годового отчета Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября и 1 декабря 2011 года. Кроме того, по состоянию на 1 января 2012 года была проведена инвентаризация кассы во всех филиалах и отделениях Банка. Результаты инвентаризации оформлены соот-

ветствующими актами. Банком осуществляется работа по получению письменных подтверждений остатков по счетам клиентов. По всем счетам клиентов (расчетным, ссудным, текущим, корреспондентским, накопительным, депозитным и др.) 11 января 2012 года Банк разослал выписки по лицевым счетам с остатками на 1 января 2012 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.

5.4. 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 2012 года отсутствует.

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

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2011 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 2011 год в размере 152 188 тыс. рублей;
- доплата по налогу на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам за декабрь 2011 года в размере 12 096 тыс. рублей;
- доначисление ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам физических лиц за декабрь 2011 года в размере 13 тыс. рублей;
- отражение доходов, полученных в виде распределения чистой прибыли ООО «СитиЛизинг» в пользу единственного участника ЗАО КБ «Ситибанк» по Решению № 26 от 15 декабря 2011 года в размере 11 456 тыс. рублей;
- отражение доходов, полученных в виде комиссионного вознаграждения за III-IV кварталы 2011 года в размере 6 779 тыс. рублей;
- расходы по хозяйственным операциям и прочие неоперационные расходы Банка в размере 409 145 тыс. рублей;
- восстановление ранее созданного резерва по премиальным выплатам работникам по итогам работы за 2011 год в размере 110 572 тыс. рублей;
- перенос остатков по счетам 707 на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в размере 7 730 546 тыс. рублей.

5.6. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

5.6.1. Активы

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

5.6.1.1. Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 20 000 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 эксплуата-

цию до 1 января 2008 года, Банк применяет нелинейный метод начисления. Ко всем основным средствам, введенным в эксплуатацию после 1 января 2008 года, применяется линейный метод начисления амортизации.

5.6.1.2. Нематериальные активы

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

5.6.1.3. Материальные запасы

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

5.6.1.4. Ценные бумаги

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

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

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

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

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

Для отражения текущей (справедливой) стоимости государственных ценных бумаг используется средневзвешенная рыночная цена текущего дня, раскрываемая организатором торговли (Московской Межбанковской Валютной Биржей). Для отражения текущей (справедливой) стоимости корпоративных ценных бумаг в иностранной валюте (Еврооблигации, Евробонды) используется средневзвешенная рыночная цена предыдущего рабочего дня, раскрываемая Международным информационным агентством (REUTER/BLOOMBERG).

В последний рабочий день месяца все имеющиеся на балансе ценные бумаги, подлежащие переоценке, переоцениваются по курсу последнего рабочего дня месяца. Если данные о средневзвешенных рыночных ценах по Еврооблигациям отсутствуют, то в качестве справедливой стоимости принимается цена спроса (BID), опубликованная Международным информационным агентством Рейтер (REUTER) по состоянию на 17:00 московского времени последнего рабочего дня месяца, а при отсутствии информации на REUTER используется цена спроса (BID) по информации Международного информационного агентства Блумберг (BLOOMBERG) по состоянию на 17:00 московского времени последнего рабочего дня отчетного месяца.

В случае, когда справедливая стоимость ценных бумаг за календарный месяц не может быть определена, по данным ценным бумагам создается резерв на возможные потери. Резерв по вложениям, имеющимся в наличии для продажи, формируется на основании мотивированного суждения в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ.

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

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных

бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

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

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

5.6.1.5. Срочные сделки

На счетах раздела Г «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 денежных средств в рублях. Сделки учитываются на счетах с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Требования и обязательства 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 «Срочные сделки», соответствующих переоцениваемому финансовому активу/обязательству.

Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нерезализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам. Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам переоцениваются в соответствии с изменением стоимости базового актива, лежащего в основе сделки.

При учете процентной составляющей дериватива, рассчитанной с применением плавающей ставки процента (LIBOR, MOSPRIME и т.д.) Банк использует данные, опубликованные Международными информационными агентствами (REUTERS, BLOOMBERG) по состоянию на 17:00 Московского времени на соответствующую дату. Переоценка, возникающая в связи с изменением плавающей процентной ставки, отражается в последний рабочий день месяца, в дату подтверждения плавающей ставки в соответствии с условиями сделки и в дату окончания сделки.

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

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

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

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

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

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

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным);
- при изменении категории качества ссуды или актива (требования) в более низкую неполученные, но отраженные по балансу доходы со счетов доходов не списываются. При повышении категории качества ссуды или актива (требования), по которым неопределенность в получении дохода отсутствует, производится отнесение на доходы всех сумм, причитающихся к получению на дату переклассификации.

В отчетном периоде операции с векселями не проводились.

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

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

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

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

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

5.6.2. Обязательства

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

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

5.6.2.1. Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)

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

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

5.6.2.2. Уставный капитал, дивиденды

Зарегистрированный уставный капитал Банка состоит из 1000 обыкновенных именных бездокументарных акций, которые распределены между существующими акционерами «Ситибанк Оверсиз Инвестмент Корпорейшн» (США) – 99,9% и «Формост Инвестмент Корпорейшн» (США) – 0,1%, и составляет 1 000 000 000 (один миллиард) рублей. Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 000 рублей.

Кроме того, согласно решению Общего собрания акционеров, в течение 2011 года прибыль предшествующего года не распределялась.

На дату подписания аудиторского заключения Советом Директоров Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2011 года.

5.6.3. Операционная аренда

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

5.6.4. Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

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

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

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2012 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

5.6.5. Отражение доходов и расходов

Для определения прибыли по основным операциям в 2011 году Банком использовался метод начисления доходов и расходов. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

- существенность для полученных/уплаченных комиссий по кредитным и прочим операциям устанавливается в эквиваленте 100 000 долларов США, т.е. суммы комиссий меньше установленного эквивалента могут относиться на счета доходов/расходов одновременно, независимо от того, за какой временной интервал они получены/уплачены;
- расходы на зарплату отражаются по мере начисления, командировочные и представительские расходы отражаются на день их утверждения;
- амортизация отражается не позднее последнего рабочего дня месяца, налоги и сборы – не позднее сроков, установленных для их уплаты;
- признание расходов по предоплаченным услугам аренды, учитываемым на счетах расходов будущих периодов, производится ежемесячно за период фактически оказанных услуг аренды;
- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;
- начисленный доход по операциям с клиентами и контрагентами Банка, классифицированным в I, II и III категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ 254-П, признается определенным;
- при изменении категории качества ссуды или актива (требования) в более низкую неполученные, но отраженные по балансу доходы со счетов доходов не списываются. При повышении категории качества ссуды или актива (требования), по которым неопределенность в получении дохода отсутствует, производится отнесение на доходы всех сумм, причитающихся к получению на дату переклассификации;
- определенность по получению Банком работ и услуг действует, начиная с даты принятия работ, услуг.

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

5.6.6. Переоценка средств в иностранных валютах

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

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

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в 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.

5.6.7. Взаимозачеты

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

Вице-президент



Главный бухгалтер

Николаева Н. Ю.

Берингова В. Я.

27 апреля 2012 года