

1. Введение

(а) Организация и основные виды деятельности

ЗАО КБ "Ситибанк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью, и в 1993 году получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В ноябре 2001 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк входит в международную финансовую компанию "Ситигруп" с головным офисом в США, осуществляющую свою деятельность более чем в 100 странах мира. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Данные виды операций проводятся Головным офисом Банка, расположенным в Москве, а также филиалом Банка в Санкт-Петербурге. По состоянию на 31 декабря 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.

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

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

2. Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Банк является материнской компанией и подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У "О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями" (с учетом изменений от 7 октября 2005 года и 8 октября 2008 года). В соответствии с данным Указанием кредитные организации, являющиеся материнскими компаниями, обязаны составлять и представлять как свою консолидированную, так и неконсолидированную финансовую отчетность как самостоятельного юридического лица.

Неконсолидированная финансовая отчетность отвечает требованиям МСФО в отношении отдельной финансовой отчетности материнской компании.

Подготовка Банком неконсолидированной финансовой отчетности в будущем зависит от требований

ЦБ РФ.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная 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 неконсолидированной финансовой отчетности

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

(г) 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.

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

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись Банком во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Пояснения.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. 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.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

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

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидался 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 непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные 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 неконсолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной 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, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

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

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

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка 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 Банка 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 Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

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

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

(vii) Прекращение признания

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки "своп", срочные и фьючерсные сделки, сделки "spot" 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 неконсолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

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

(г) Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном 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 институтах или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

(д) Взаимозачет активов и обязательств

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

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

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

(ii) Арендованные активы

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

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

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

(iii) Амортизация

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

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

(ж) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

Руководство вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если руководство определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

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

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

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе 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 долевою 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 долевою 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения деловой репутации (гудвила), не восстанавливаются.

(з) Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе 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 неконсолидированной 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 дочерие 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.

(к) 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 Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

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

(л) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие 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.

(н) 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Руководство еще не проанализировало вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность Банка.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности: представление статей 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. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 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, являющуюся 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 справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (в редакции 2011 года) вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. В пересмотренном стандарте сохранены действующие требования МСФО (IAS) 27 (в редакции 2008 года) к ведению бухгалтерского учета и раскрытию информации в отношении отдельной финансовой отчетности с рядом уточнений. Требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31 в отношении отдельной финансовой отчетности включены в состав МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года). Разрешается досрочное применение МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) при условии досрочного применения компанией МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

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. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его 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 продаж	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, имеющихся в наличии для продаж	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 "spot" с иностранной валютой и нереализованные 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 расход 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 неконсолидированной 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 налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	(1 555 703)	311 141	(1 244 562)	482 269	(96 454)	385 815
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся 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

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

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел 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 были заключены с другими членами "Ситигруп".

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.

	2011 год			2010 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне- взвешен- ный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне- взвешен- ный курс сделки согласно договору
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку фунтов стерлингов за доллары США	286 549	(8 492)	0,63	12 526	(213)	0,64
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку долларов США за фунты стерлингов	557	(1)	1,54	274	-	1,55
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку фунтов стерлингов за евро	650	2	0,84	-	-	-
Сделки типа "spot" 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 "spot" 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 "spot" 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 "spot" 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 "spot" с иностранной валютой на покупку евро за российские рубли	9 096 325	36 133	0,02	933 142	(36 328)	0,02
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку российских рублей за евро	541 795	(9 470)	41,69	503 996	(14 537)	41,68
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку швейцарских франков за доллары США	145 224	(5 727)	0,90	2 438	-	0,94
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку долларов США за казахские тенге	1 039 251	4 836	0,01	415 522	(823)	0,01
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку датских крон за доллары США	206	-	5,74	-	-	-

ЗАО КБ "Ситибанк"
 Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год,
 являющиеся ее неотъемлемой частью

	2011 год			2010 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне- взвешен- ный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне- взвешен- ный курс сделки согласно договору
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку норвежских крон за доллары США	1 086	-	6,02	-	-	-
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку польских злотых за доллары США	1 667	13	3,42	-	-	-
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку долларов США за швейцарские франки	609	1	1,06	-	-	-
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку чешских крон за доллары США	1 388	(1)	19,93	-	-	-
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку японских иен за доллары США	-	-	-	16 061	-	81,60
Сделки типа "spot" 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
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за швейцарские франки	100 206	(4 703)	1,04	94 844	(4 968)	1,04

ЗАО КБ "Ситибанк"
 Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год,
 являющиеся ее неотъемлемой частью

	2011 год			2010 год		
	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне- взвешен- ный курс сделки согласно договору	Номинальная стоимость тыс. руб.	Прибыль (убыток) тыс. руб.	Средне- взвешен- ный курс сделки согласно договору
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

Банк проанализировал свой портфель кредитов юридическим лицам и не выявил кредитов, которые имеют признаки обесценения по состоянию на 31 декабря 2011 года.

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

ЗАО КБ "Ситибанк"
 Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год,
 являющиеся ее неотъемлемой частью

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

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

ЗАО КБ "Ситибанк"
 Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год,
 являющиеся ее неотъемлемой частью

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

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

Существенные допущения, сделанные при определении размера резерва под обесценение кредитов физическим лицам, включают мнение руководства о том, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании 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 тыс. руб.	Кредитные карты тыс. руб.	Ипотечные кредиты тыс. руб.	Кредиты сотрудникам тыс. руб.	Овер- драфты тыс. руб.	Всего 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

ЗАО КБ "Ситибанк"
 Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год,
 являющиеся ее неотъемлемой частью

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

	Потребительские кредиты тыс. руб.	Кредитные карты тыс. руб.	Ипотечные кредиты тыс. руб.	Кредиты сотрудникам тыс. руб.	Овердрафты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва 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

Банком 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 "Ситигруп", 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 Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (в течение 2010 года – не приобретал).

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 Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам (в течение 2010 года – не приобретал).

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 Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	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 Банком в январе 2005 года депозитария Банка АБН-Амро.

17. Счета и депозиты банков

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Счета типа "Доро"	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 Банка 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 Банка 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 "Ситигруп" без дополнительного выпуска акций.

21. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых 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 Банк функционировал 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 Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках 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.

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

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

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

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

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и 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 Банком, 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 Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в 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. устанавливаются одинаковое ограничение для длинной и короткой позиций.

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и 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 Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также 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.

ЗАО КБ "Ситибанк"
*Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год,
являющиеся ее неотъемлемой частью*

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.

Банк 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 Банком другим способом.

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном 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	3 333 339	2 559 828
Всего максимального уровня риска	287 356 033	253 716 580

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

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. 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.

ЗАО КБ "Ситибанк"
 Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год,
 являющиеся ее неотъемлемой частью

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 выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансо- вая 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 выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств тыс. руб.	Балансо- вая 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 обязательства кредитного 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
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 Банк должен будет выполнить взятые на себя обязательства по забалансовым инструментам.

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

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

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

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка 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 Банк 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 неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

24. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнской компанией Банка является компания "Ситибанк Оверсиз Инвестмент Корпорейшен" с головным офисом, расположенным в США.

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

Операции с руководством Банка

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

Кредиты, выданные руководству Банка, 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 Банк заключал 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, нерезализованные 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 неконсолидированном 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, имеющихся 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

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на 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, при этом 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.

ЗАО КБ "Ситибанк"
 Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год,
 являющиеся ее неотъемлемой частью

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
	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
	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 Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании рыночных 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 Банка 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, имеющих 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.

Активы	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.
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
Кредиты клиентам	46 186 658	4 731 570	5 857 001	4 026 809	29 499 347	-	90 301 385
Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	11 100	11 100
Финансовые инструменты, имеющиеся 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	-	3 333 339
Основные средства	-	-	-	-	-	2 310 128	2 310 128
Деловая репутация (гудвилл)	-	-	-	-	-	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 Центрального 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							

ЗАО КБ "Ситибанк"
 Пояснения к неконсолидированной финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год,
 являющиеся ее неотъемлемой частью

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 Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Рубля 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
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние компании	11 100	-	-	11 100
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	108 889 624	1 715 469	304 197	110 909 290
Прочие активы	2 715 414	90 193	527 732	3 333 339
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 позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	42 579 622	(2 996 762)	1 526 528	41 109 388