

1. Введение

(а) Организация и основные виды деятельности

ЗАО КБ "Ситибанк" (далее - "Банк") было создано в Российской Федерации как Общество с ограниченной ответственностью и в 1993 году получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В ноябре 2001 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество. Банк входит в международную финансовую компанию "Ситигруп" с головным офисом в США, осуществляющую свою деятельность более чем в 100 странах мира. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Данные виды операций проводятся Головным офисом Банка, расположенным в Москве, а также филиалом Банка в Санкт-Петербурге. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк также имел филиалы в Самаре, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Волгограде и Уфе, осуществляющие предоставление банковских услуг физическим лицам. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ"). Банк стал участником государственной системы страхования вкладов Российской Федерации 3 февраля 2005 года.

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

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

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

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО").

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

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

(г) Деловая репутация (гудвил)

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

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

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

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

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

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

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

(е) Изменения учетной политики и порядка представления данных

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

3. Основные положения учетной политики

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

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при перепеде долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(б) Денежные и приравненные к ним средства

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

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий потоки денежных средств, которые при его отсутствии 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, неотируемые 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 принципам, отличным от обеспечения 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 финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

(iv) Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(v) Принципы оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются 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 контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки "своп", срочные и фьючерсные сделки, сделки "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 немедленно отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

(г) Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

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

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

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

(д) Взаимозачет активов и обязательств

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

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

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

(ii) Арендные 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 не заработанный доход по лизингу, который отражается на протяжении срока действия лизингового договора с применением метода эффективной процентной ставки, который отражает постоянную норму рентабельности (окупаемости) вложений.

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

(iii) Амортизация

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

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

(ж) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

Руководство вначале описывает 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 удержанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицированный из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

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

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

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(з) Резервы

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

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

(и) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода или операций с акционером, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

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

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

(к) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Дивиденды

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

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

(л) Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

(м) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

(н) Изменения представления данных

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

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

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

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Руководство еще не проанализировало вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовую отчетность Банка.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода". Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также диспозитивное применение.

- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (в редакции 2011 года) вводит ряд существенных изменений в МСФО (IAS) 19. Во-первых, исключается "правило коридора", поэтому все изменения текущей стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и справедливой стоимости активов пенсионного плана будут признаваться незамедлительно при их возникновении. Во-вторых, поправка устраняет существующую для предприятий возможность признавать все изменения обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и активов пенсионного плана в составе прибыли или убытка. В-третьих, ожидаемый доход по активам пенсионного плана, признаваемый в составе прибыли или убытка, будет рассчитываться на основании ставки, используемой для дисконтирования обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами. Пересмотренный стандарт подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее, разрешается также досрочное применение. Пересмотренный стандарт, как правило, применяется ретроспективно.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" – "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

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

4. Процентные доходы и процентные расходы

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

5. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

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

6. Чистая прибыль от операций с ценными бумагами

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

7. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

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

8. Общехозяйственные и административные расходы

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

9. Расход по налогу на прибыль

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

В 2012 и 2011 годах действующая ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

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

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

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

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

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

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

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

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

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

тыс. руб.	2012 год		2011 год		Сумма после налого- обложения
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма до налого- обложения	Возврат по налогу на прибыль	
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	2 068 279	(443 892)	1 624 387	(1 555 703)	311 141
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	14 197	(2 839)	11 358	(649 762)	129 052
Прочий совокупный доход	2 082 476	(446 731)	1 635 745	(2 205 465)	441 093
					(1 764 372)

10. Денежные и приравненные к ним средства

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

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

11. Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах и дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", могут быть представлены следующим образом.

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

12. Финансовые инструменты, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли

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

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

Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

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

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

Процентные свопы

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

ЗАО КБ "Ситибанк"
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

	2012 год			2011 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 евро	-	-	-	650	2	0,84
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку швейцарских франков за доллары США	-	-	-	145 224	(5 727)	0,90
Сделки типа "spot" с иностранной валютой на покупку долларов США за казахские тенге	-	-	-	1 039 251	4 836	0,01
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
Беспоставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	6 894 603	193 986	31,74	7 040 445	(363 476)	30,68
Беспоставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	2 615 150	(34 312)	0,03	1 263 122	16 032	0,03
Беспоставочные срочные сделки на покупку долларов США за евро	57 929 184	1 326 076	1,35	-	-	-
Беспоставочные срочные сделки на покупку евро за доллары США	59 361 182	(1 324 559)	0,74	-	-	-
Беспоставочные срочные сделки на покупку российских рублей за евро	736 949	9 826	41,32	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за евро	10 165 706	(537 048)	1,25	9 166 823	(422 472)	1,25
Поставочные срочные сделки на покупку евро за доллары США	11 093 870	280 936	0,77	7 212 640	(327 784)	0,74
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за российские рубли	76 720 284	(3 098 825)	0,03	72 859 480	3 378 072	0,03
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за доллары США	77 241 713	3 596 151	32,79	71 302 297	(2 070 233)	31,62

ЗАО КБ "Ситибанк"
 Приложения к финансовой отчетности
 по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

	2012 год			2011 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 российских рублей за евро	22 633 741	347 953	41,52	30 445 471	15 231	42,03
Поставочные срочные сделки на покупку евро за российские рубли	19 073 297	210 135	0,02	13 832 889	760 844	0,02
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за фунты стерлингов	303 117	4 412	49,96	286 345	(587)	49,88
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за швейцарские франки	115 778	(6 257)	1,04	100 206	(4 703)	1,04
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за российские рубли	127 979	(3 709)	0,03	114 675	4 347	0,03
Поставочные срочные сделки на покупку казахских тенге за российские рубли	690 204	(3 914)	4,92	1 035 254	9 032	4,65
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за швейцарские франки	241 499	9 225	34,90	194 255	4 438	36,29
Поставочные срочные сделки на покупку швейцарских франков за доллары США	219 651	4 799	0,93	20 369	(306)	0,93
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за российские рубли	69 415	(3 558)	0,02	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку фунтов стерлингов за доллары США	237 669	(193)	0,62	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку японских йен за доллары США	485 001	(32 099)	80,60	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку долларов США за казахские тенге	686 355	(4 376)	0,01	-	-	-
Поставочные срочные сделки на покупку российских рублей за японские йены	452 456	49 999	0,40	-	-	-

13. Кредиты клиентам

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

ЗАО КБ "Ситибанк"
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

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

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

Качество кредитов юридическим лицам

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

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

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

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

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение 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
Всего кредитов юридическим лицам	59 935 807	599 358	59 336 449	1,0

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

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, величина резерва под обесценение кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 718 885 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2011 года: 593 365 тыс. руб.).

Анализ изменения величины резерва под обесценение кредитов юридическим лицам

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

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

Качество кредитов физическим лицам

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

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

ЗАО КБ "Ситибанк"

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

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

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

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

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, величина резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 393 123 тыс. руб. меньше/больше (31 декабря 2011 года: 309 649 тыс. руб.).

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам

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

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

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

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

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

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

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

Анализ обеспечения

Анализ обеспечения по кредитам юридическим лицам

Кредиты, выданные транснациональным корпорациям чистой балансовой стоимостью 48 282 584 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 42 145 349 тыс. руб.) обеспечены гарантиями от материнских компаний или других членов "Сигмагруп", а кредиты транснациональным корпорациям чистой балансовой стоимостью 6 421 514 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 7 246 774 тыс. руб.) не имеют обеспечения. Кредиты, выданные российским крупным коммерческим предприятиям, не имеют обеспечения.

Анализ обеспечения по кредитам физическим лицам

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

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

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

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер более половины выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Необремененные залогом		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	74 438 210	101 393 300
Облигации ОАО Российский сельскохозяйственный банк	3 910 323	3 151 728
Облигации Внешэкономбанка	3 370 495	-
Облигации Правительства Московской области	1 620 713	-
Облигации ОАО Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	1 323 331	313 173
Облигации Европейского Банка Реконструкции и Развития	1 079 862	1 074 690
Еврооблигации ОАО Внешторгбанк	844 988	953 256
Еврооблигации ОАО Газпром	699 010	1 048 079
Облигации ОАО Российские железные дороги (РЖД)	413 319	-
Еврооблигации Сберегательного банка Российской Федерации	108 657	-
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	16 162	18 331
Облигации Правительства города Москвы	-	327 617
Облигации ОАО Газпром	-	69 839
Долевые ценные бумаги		
Акции Национального бюро кредитных историй	4 410	4 410
Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	18 571 250	-
Облигации ОАО Российский сельскохозяйственный банк	76 424	-

ЗАО КБ "Ситибанк"

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

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Обремененные залогом по кредитам типа "овернайт"		
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Облигации Правительства города Москвы	-	1 881 468
Государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации (ГКО/ОФЗ)	-	381 601
Облигации ОАО Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК)	-	291 798
	106 477 154	110 909 290

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

15. Основные средства

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

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

16. Деловая репутация (гудвил)

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

17. Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации

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

18. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

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

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

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

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

19. Текущие счета и депозиты клиентов

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

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

20. Передача финансовых активов

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

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

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

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

21. Прочие обязательства

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

22. Акционерный капитал

В ноябре 2001 года Банк был преобразован из Общества с ограниченной ответственностью в Закрытое акционерное общество. В связи с изменениями, произошедшими в организационно-правовой форме, Банк выпустил 1 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию в обмен на взносы в уставный капитал, произведенные участниками Банка, а также на капитализированную часть накопленной нераспределенной прибыли в сумме 763 950 тыс. руб. В соответствии с учредительными документами Банк вправе разместить дополнительно еще 6 000 обыкновенных и 2 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 миллион рублей за акцию. По состоянию на 31 декабря 2012 года оставались выпущенными и находящимися в обращении 1 000 обыкновенных акций. В 2007 году Банк получил добавочный капитал в размере 1 227 310 тыс. руб. от "Ситигруп" без дополнительного выпуска акций.

Согласно решению единственного акционера Банка по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, от 26 декабря 2012 года было принято решение о выплате дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 4 621 тыс. руб. на одну обыкновенную акцию, что составляет в общей сумме 4 621 650 тыс. руб. Указанные дивиденды были выплачены компании "Ситигруп Недерланде Б.В." 27 декабря 2012 года.

23. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

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

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

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

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

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 31.

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

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

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

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

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

Кредитный риск

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

Кредитная политика устанавливает:

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

ЗАО КБ "Ситибанк"
*Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год*

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

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

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

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

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

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

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

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

Понимая по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

ЗАО КБ "Ситибанк"

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

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

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

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

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

24. Забалансовые обязательства

Гарантии и аккредитивы

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов

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

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

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

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

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

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

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

25. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

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

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

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

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

26. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

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

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

Операции с руководством Банка

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

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

Операции с другими членами "Ситигруп"¹¹

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

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

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

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

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

Суммы выданных гарантий другим членам "Ситигруп" по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составили:

	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
Гарантии, выданные другим членам "Ситигруп"	3 808 162	1 442 185

Суммы полученных от других членов "Ситигруп" гарантий по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года составили:

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть 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 отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

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

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

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

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

28. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

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

29. Средние эффективные процентные ставки

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

ЗАО КБ "Ситибанк"

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

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

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	Менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 месяцев до 1 года тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Без срока погашения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ							
Денежные и приравненные к ним средства	32 444 363	-	-	-	-	-	32 444 363
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 390 210	-	-	-	-	-	3 390 210
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	26 780 772	4 302 248	1 891 127	15 830 987	6 410 309	-	55 305 443
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	11 654 504	1 437 320	2 778 976	2 567 250	247 859	-	18 685 909
Кредиты клиентам	55 837 001	8 051 882	6 685 580	5 541 923	35 084 414	-	111 200 800
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	106 472 744	-	-	-	-	4 410	106 477 154
Прочие активы	1 338 757	276 609	140 339	189 206	701 119	-	2 046 030
Основные средства	-	-	-	-	-	1 970 155	1 970 155
Деловая репутация (улавли)	-	-	-	-	-	199 779	199 779
Всего активов	237 918 351	14 158 059	11 496 022	24 129 366	42 443 701	2 174 344	332 319 843
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	908 945	1 110 819	2 092 848	2 177 317	378 747	-	6 668 676
Кредиторская задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	18 202 094	-	-	-	-	-	18 202 094
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	28 496 999	30 144	61 000	84 000	-	-	28 672 143
Текущие счета и депозиты клиентов	216 212 302	3 092 123	677 300	474 713	62 687	-	220 519 125
Прочие обязательства	3 541 609	562 661	248 641	-	-	-	4 352 911
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	59 427	-	-	-	-	-	59 427
Всего обязательств	267 421 376	4 795 747	3 079 789	2 736 030	441 434	-	278 474 376
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(29 503 025)	9 362 312	8 416 233	21 393 336	42 002 267	2 174 344	53 845 467
Чистая 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 совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(29 503 025)	(20 140 713)	(11 724 480)	9 668 856	51 671 123	53 845 467	-
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(20 265 936)	(12 703 022)	(8 203 446)	6 574 032	45 384 228	47 912 369	-

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

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

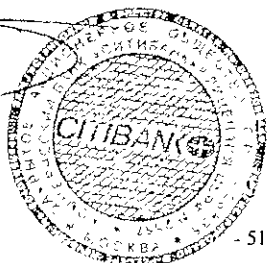
	2012 год тыс. руб.	2011 год тыс. руб.
До востребования и менее 1 месяца	14 444 268	-
От 1 до 3 месяцев	12 839 215	-
От 3 до 6 месяцев	-	396 416
От 6 месяцев до 1 года	7 325 925	29 028 947
Более 1 года	82 901 407	89 757 496
	117 510 815	119 182 859

31. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

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

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

Зденек Турек
Президент



Джонатан Уоррен
Финансовый директор