



Аktionepам
Закрытого акционерного общества
Коммерческого банка «Ситибанк»

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
Закрытого акционерного общества
Коммерческого банка «Ситибанк»
за 2010 год



*Закрытое акционерное общество
Коммерческий банк «Ситибанк»
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2010 год*

Сведения об аудиторе

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



Сведения об аудируемом лице

Наименование:	Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк».
Место нахождения (юридический адрес):	125047, город Москва, улица Гашека, дом 8-10, строение 1.
Почтовый адрес:	125047, город Москва, улица Гашека, дом 8-10, стросние 1.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 1 ноября 1993 года № 2557. Перерегистрировано как Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» 5 ноября 2001 года.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700431296 14 ноября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 00480345.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № 2557 от 20 июля 1999 года (с учетом изменений от 5 ноября 2001 года).
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: депозитарной деятельности № 177-02719-000100 от 1 ноября 2000 года, брокерской деятельности № 177-02738-10000 от 9 ноября 2000 года, дилерской деятельности № 177-02751-010000 от 9 ноября 2000 года, деятельности специального депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00042 от 13 ноября 2001 года.

Аудиторское заключение

Акционерам Закрытого акционерного общества «Ситибанк»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества Коммерческого банка «Ситибанк» (далее – «Банк») за 2010 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 17 (семнадцати) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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



*Закрытое акционерное общество
Коммерческий банк «Ситибанк»
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2010 год*

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

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО «КПМГ»

(доверенность от 1 октября 2010 года № 42/10)
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности в
области банковского аудита № К 003452,
без ограничения срока действия

Максимова Светлана Анатольевна

28 апреля 2011 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29034830	1027700431296	2557	044525202

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО КБ «Ситибанк»

Почтовый адрес

125047, г. Москва, ул. Гашака 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	5 363 658	4 378 830
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 687 141	11 082 538
2.1	Обязательные резервы	1 676 759	1 359 910
3	Средства в кредитных организациях	2 486 182	2 219 354
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 604 606	8 859 335
5	Чистая ссудная задолженность	128 798 088	97 800 602
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	81 756 630	60 180 927
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	11 100	11 100
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 684 399	1 763 299
9	Прочие активы	9 424 648	7 242 488
10	Всего активов	252 805 352	193 527 373
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	15 624 084	10 802 361
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	186 165 288	146 563 204
13.1	Вклады физических лиц	44 436 021	36 243 842
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	9 547 916	4 502 491
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 416 846	1 422 242
18	Всего обязательств	212 754 134	163 290 298
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	1 000 000	1 000 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	150 000	150 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	780 846	1 374 821
24	Переоценка основных средств	97 330	97 330
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	27 614 924	21 016 766

26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 408 118	6 598 158
27	Всего источников собственных средств	40 051 218	30 237 075
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	295 685 555	244 236 377
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 814 831	6 211 862

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Берингова В.Я.

28 апреля 2011 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29034830	1027700431296	2557	044525202

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛКАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

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

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

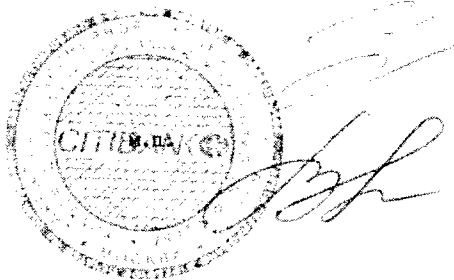
Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15 758 848	15 498 209
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 272 429	716 755
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	8 455 127	10 812 972
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6 031 292	3 968 482
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 493 823	3 578 529
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	153 055	536 896
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 340 768	3 041 633
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13 265 025	11 919 680
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-825 952	-2 051 009
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5 928	-49 135
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12 439 073	9 868 671
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	705 662	478 326
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 427 446	1 454 429
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 953 439	677 823
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 539 406	3 027 739
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	5 048 836	5 250 876
13	Комиссионные расходы	1 876 832	3 107 979
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	897	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-167 550	1 483 960
17	Прочие операционные доходы	1 788 146	2 058 123
18	Чистые доходы (расходы)	24 858 523	21 191 968
19	Операционные расходы	11 305 039	10 868 127
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 553 484	10 323 841
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3 145 366	3 725 683
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	10 408 118	6 598 158

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 408 118	6 598 158

Вице-президент

Главный бухгалтер

28 апреля 2011 года



Николаева Н.Ю.

Бернигова В.Я.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29034830	1027700431296	2557	044525202

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период (*)
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	7 433 366	1 914 240
1.1.1	Проценты полученные	15 046 900	15 018 672
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 492 091	-3 587 794
1.1.3	Комиссии полученные	5 048 836	5 250 876
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 876 832	-3 107 979
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	773 462	481 742
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 953 439	677 823
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 788 147	2 237 796
1.1.9	Операционные расходы	-12 115 615	-11 741 957
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-2 692 880	-3 314 939
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	16 386 226	19 356 992
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-316 849	-1 139 734
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-780 758	-6 570 822
1.2.3	Чистый прирост (снижение) о ссудной задолженности	-33 065 395	15 073 896
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2 152 169	1 769 794
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-15 067 596
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4 849 011	1 947 275
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 359 499	22 892 573
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5 492 887	451 606
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	23 819 592	21 271 232
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-66 046 574	-51 269 707

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	46 609 981	22 178 112
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-482 940	-564 472
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	231 391	155 751
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-19 688 142	-29 500 316
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-577 150	-2 678 011
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 554 300	-10 907 095
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	16 296 580	27 203 675
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	19 850 880	16 296 580

(*) С целью обеспечения сопоставимости данных, сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

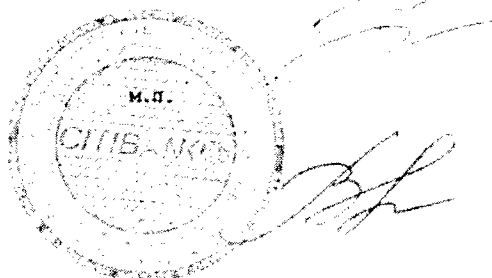
Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Берингова В.Я.

28 апреля 2011 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29034830	1027700431296	2557	044525202

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Закрывое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО КБ «Ситибанк»

Почтовый адрес

125047, г. Москва, ул. Гагарина 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/списание (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	27 850 897.0	9 671 637	37 522 534.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 000 000.0	0	1 000 000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 000 000.0	0	1 000 000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	150 000.0	0	150 000.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	26 734 508.0	9 725 034	36 479 542.0
1.5.1	прошлых лет	21 016 766.0	6 598 158	27 614 924.0
1.5.2	отчетного года	5 737 742.0	3 126 876	8 864 618.0
1.6	Нематериальные активы	139 841.0	53 397	193 238.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	x	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	24.2	x	24.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 771 894.0	356 076	5 127 970.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 096 279.0	191 025	4 287 304.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	20 315.0	60 108	80 423.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	418 325.0	63 202	481 527.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	236 975.0	41 741	278 716.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 17 713 269, в том числе вследствие;

1.1 выдачи ссуд 14 306 871;

1.2 изменения качества ссуд 1 386 234;

1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3 980;

1.4 иных причин 2 016 184.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 17 522 244, в том числе вследствие;

2.1 списания безнадежных ссуд 633 752;

2.2 погашения ссуд 13 318 438;

2.3 изменения качества ссуд 1 762 297;

2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 9 304;

2.5 иных причин 1 798 453.

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Барышкова В.Я.



28 апреля 2011 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29034830	1027700431296	2557	044525202

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк» / ЗАО КБ «Ситибанк»

Почтовый адрес

125047, г. Москва, ул. Гамзика 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>10.0	24.8		24.2	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15.0	100.1		80.1	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>50.0	119.8		110.4	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120.0	16.1		25.3	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25.0	Максимальное	20.3	Максимальное	8.9
			Минимальное	0.7	Минимальное	0.6
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<800.0	141.6		44.6	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50.0	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<3.0	0.9		1.2	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25.0	0.0		0.0	

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Берингова В.Я.

28 апреля 2011 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29034830	1027700431296	2557	044525202

**СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА
ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 1 января 2011 года**

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ЗАО КБ «Ситибанк»
Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Галака 8-10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк»		
1.2	Общество с ограниченной ответственностью «СитиЛизинг»	100.0	100.0
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	0	0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	0.0	0.0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	0.0	0.0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	0	0

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

Вице-президент



Главный бухгалтер

Николаева Н.Ю.

Версигова В.Я.

28 апреля 2011 года

**ЗАО КБ «Ситибанк»
лиц.ЦБ РФ №2557**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО КБ «Ситибанк» за 2010 год**

Коммерческий банк «Ситибанк» (далее – «Банк») зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в форме Закрытого акционерного общества и имеет генеральную лицензию на право совершения банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2557 от 5 ноября 2001 года. Уставный капитал состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций, которые распределены между существующими акционерами «Ситибанк Оверсиз Инвестмент Корпорейшн» (США) – 99,9% и «Формост Инвестмент Корпорейшн» (США) – 0,1%, и составляет 1 000 000 000 (один миллиард) рублей. Так как резервный фонд Банка в размере 150 000 000 (ста пятидесяти миллионов) рублей составляет 15% от уставного капитала, отчислений в указанный фонд в течение 2010 года не осуществлялось. Кроме того, согласно решению Общего собрания акционеров, в течение 2010 года прибыль предшествующего года не распределялась.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк имеет 7 филиалов:

Санкт-Петербургский Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» - г. Санкт-Петербург;
Средневолжский Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» - г. Самара;
Уральский Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» - г. Екатеринбург;
Приволжский Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» - г. Нижний Новгород;
Донской Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» - г. Ростов-на-Дону;
Волгоградский Филиал ЗАО КБ «Ситибанк» - г. Волгоград;
Филиал «Башкортостан» ЗАО КБ «Ситибанк» - г. Уфа.

Кроме того по состоянию на вышеуказанную дату в Банке действовал операционный офис в городе Рязани и два представительства в городах Казани и Новосибирске.

В настоящий момент в региональных филиалах (кроме филиала в г. Санкт-Петербурге) предоставляются услуги только розничного бизнеса, что не исключает в дальнейшем присоединения и корпоративного бизнеса. В течение отчетного года для развития сектора работы с частными лицами Банком осуществлялась разработка и внедрение новых продуктов, которые бы в наибольшей степени отвечали все возрастающим потребностям и интересам клиентов Банка. Основными кредитными продуктами данного направления являются: потребительское кредитование, кредитные линии, средства, предоставленные при недостатке средств на счете в форме «овердрафта», а также значительный объем кредитных карт. При оценке кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, Банком используется методика группирования ссудной задолженности в портфели однородных ссуд.

Основной частью стратегии развития Банка является дальнейшее развитие розничных услуг, предоставляемых физическим лицам как в уже существующей филиальной сети, так и в новых регионах. В настоящее время Банком разрабатываются пакеты новых услуг, предлагаемых потенциальным и существующим клиентам, такие как новые виды вкладов со встроенными производными финансовыми инструментами. При этом проводится всесторонний анализ каждого продукта с целью снижения вышеописанного кредитного риска при внедрении продукта, но с одновременным достижением конкурентного преимущества. Указанное направление считается Банком перспективным как для Банка, так и для российского рынка финансовых услуг. Кроме того, одним из перспективных направлений деятельности Банк считает развитие отношений с динамично развивающимися российскими компаниями и кредитными организациями, предприятиями малого и среднего бизнеса. Для поддержания конкурентоспособности в условиях изменяющейся рыночной экономики Банком на постоянной основе разрабатываются и предлагаются новые услуги, направленные на удовлетворение растущих потребностей клиентов.

Кроме розничного бизнеса, традиционными сегментами рынка, где сосредоточены операции Банка, являются кредитование финансовых институтов и юридических лиц, в т.ч. участие в синдикатах, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, факторинг, документарные операции и расчетно-

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

Кредитный портфель Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 января 2011 года составил 128 798 088 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам. Доходы, полученные в 2010 году в виде процентов по кредитным операциям, составили 9 727 556 тыс. рублей, или 14,7% от общей суммы доходов Банка. К числу основных заемщиков Банка традиционно относятся дочерние отделения иностранных компаний, представленных на российском рынке, которые являются клиентами Ситибанка по всему миру, и риски по которым снижаются путем получения гарантий от материнских компаний или отделений Ситибанка, расположенных в группе развитых стран. Почти равнозначным по объему представлен портфель кредитов, предоставленных российским компаниям, к числу которых относятся как крупнейшие корпорации, так и компании средней величины, но обладающие большим потенциалом развития. Управление кредитным риском и риском неплатежеспособности клиентов осуществляется путем подробного финансового анализа потенциальных заемщиков, а также анализа полученного обеспечения. По всем видам ссудной задолженности резервы на возможные потери по ссудам формируются в размере 100% от расчетного резерва, скорректированного на сумму полученного обеспечения.

Традиционно Банк активно участвует в операциях на рынке ценных бумаг. Доходы, полученные от данных операций в 2010 году, составили 8 165 297 тыс. рублей или 12,3 % от общей суммы доходов Банка. Банковский портфель ценных бумаг состоит из вложений в государственные, муниципальные и корпоративные долговые обязательства, а также долговые обязательства нерезидентов. Указанные ценные бумаги приобретаются Банком с целью последующей перепродажи и отражаются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и как имеющиеся в наличии для продажи.

Для отражения текущей (справедливой) стоимости государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг используется средневзвешенная рыночная цена текущего дня, раскрываемая организатором торговли (Московской Межбанковской Валютной Биржей). Для отражения текущей (справедливой) стоимости корпоративных ценных бумаг в иностранной валюте (Еврооблигации, Евробонды) используется средневзвешенная рыночная цена предыдущего рабочего дня, раскрываемая Международными информационными агентствами (REUTERS/BLOOMBERG). В последний рабочий день месяца все имеющиеся на балансе ценные бумаги, подлежащие переоценке, переоцениваются по курсу последнего рабочего дня месяца. Если данные о средневзвешенных рыночных ценах по Евробондам отсутствуют, то в качестве рыночной цены принимается цена спроса (BID), опубликованная Международным информационным агентством Рейтер (REUTERS) по состоянию на 17:00 московского времени последнего рабочего дня месяца, а при отсутствии информации на REUTERS используется цена спроса (BID) по информации Международного информационного агентства Блумберг (BLOOMBERG) по состоянию на 17:00 московского времени последнего рабочего дня отчетного месяца. В случае, когда текущая справедливая стоимость ценных бумаг за календарный месяц не может быть определена, по данным ценным бумагам создается резерв на возможные потери. Резерв по вложениям, имеющимся в наличии для продажи, формируется на основании мотивированного суждения в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ.

Кроме того, в 2010 году Банком заключались операции как прямого, так и обратного РЕПО. Основными контрагентами Банка по сделкам РЕПО являлись кредитные организации, в том числе ЦБ РФ, и корпоративные клиенты, в частности инвестиционные компании. При этом по всем операциям с ценными бумагами Банком ведется осторожная по рискованности политика, реализуемая путем вложений в безрисковые ценные бумаги, котирующиеся и торгующиеся на Московской Межбанковской Валютной Бирже и крупнейших международных площадках.

Кроме операций с ценными бумагами собственного портфеля в течение 2010 года Банком активно осуществлялись брокерские операции по поручению и за счет клиентов Банка. Данные услуги предоставлялись широкому кругу клиентов: от крупнейших международных инвестиционных корпораций до физических лиц.

Операции на денежном рынке включают в себя наличные и срочные конверсионные операции по поручению клиентов Банка и за свой счет, а также операции с производными финансовыми инструментами, такие как операции СПОТ, ФОРВАРД, СВОП, а также покупка и продажа опционов. В рамках все более увеличивающихся потребностей клиентов в сложных производных финансовых инструментах, Банком разрабатываются такие продукты как процентный СВОП и др. Чистые доходы от данных операций с учетом комиссий по валютным операциям в 2010 году составили 3 953 439 тыс. рублей или 6% от общей суммы доходов Банка (без учета доходов от переоценки и восстановления созданных резервов). Дилерами и отделом внутреннего контроля на постоянной основе проводится многоступенчатый функциональный анализ валютных, ценовых и рыночных рисков. Кроме того, менеджером по управлению кредитными рисками проводится независимый мониторинг указанных рисков.

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

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

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

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

Операционные и накладные расходы (риск неэффективности) контролируются Финансовым управлением Банка в соответствии с внутренними положениями, разработанными и используемыми Банком. Данным управлением разрабатывается бюджет на 12 месяцев с разбивкой по месяцам, который утверждается руководством Банка и доводится до сведения структурных подразделений. Дополнительный контроль за выполнением бюджета на ежемесячной основе осуществляется сотрудниками Финансового управления. Превышение расходов над запланированными происходит только после рассмотрения и утверждения руководством Банка, что, в свою очередь, значительно снижает риск возникновения несанкционированных расходов.

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

Учетная политика Банка соответствует требованиям, изложенным в Положении ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В Учетную политику Банка на 2010 год по сравнению с Учетной политикой 2009 года не было внесено существенных изменений.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета с целью повышения достоверности оценки имущественного состояния и финансовых результатов в отчетном году не было.

Основные средства Банка учитываются на счетах по стоимости, которая включает в себя первоначальную стоимость, определяемую исходя из фактически произведенных затрат, и стоимость переоценки. Амортизация основных средств начисляется и относится на расходы Банка ежемесячно, исходя из установленных норм амортизации (износа) на полное восстановление, согласно действующему законодательству. Начисление амортизации объектов основных средств производится с применением линейного или нелинейного метода. Банк применяет линейный метод начисления амортизации к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую - десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов. К остальным основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2008 года, Банк применяет нелинейный метод начисления. Ко всем основным средствам, введенным в эксплуатацию после 1 января 2008 года, применяется линейный метод начисления амортизации.

Нематериальные активы отражаются на счетах в размере затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования. Хозяйственные материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях, и относится на счета по учету расходов в момент передачи в эксплуатацию.

В целях подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 декабря 2010 года. Кроме того, по состоянию на 1 января 2011 года была проведена инвентаризация кассы во всех филиалах и отделениях Банка. Результаты инвентаризации оформлены соответствующими актами.

Банком осуществляется работа по получению письменных подтверждений остатков по счетам клиентов. По всем счетам клиентов (расчетным, ссудным, текущим, корреспондентским, накопительным, депозитным и др.) 13 января 2011 года Банк разослал выписки по лицевым счетам с остатками на 1 января 2011 года. Сверка по межбанковским кредитам и депозитам осуществляется Банком по системе SWIFT. Также Банком осуществлена выверка требований и обязательств по срочным и наличным сделкам, отраженным в разделе «Г» Плана счетов.

Банком приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности по средствам в расчетах. Указанная сверка была оформлена двусторонними актами со всеми поставщиками

и подрядчиками. Длительность нахождения дебиторской задолженности на балансе Банка полностью соответствует характеру отражаемых операций. Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года отсутствует.

Структура дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года:

№ п/п	№ балансовых счетов	Вид дебиторской задолженности	Сумма тыс. руб.	Процентное соотношение дебиторской задолженности к общей величине дебиторской задолженности, %
1	30221	Незавершенные операции кредитной организации	175 214	14,29
2	47423	Требования по оплате предоставленных банковских услуг	695 162	56,69
3	60302	Расчеты по налогам и сборам	56 234	4,59
4	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	9 947	0,81
5	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	4 279	0,35
6	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	227 793	18,57
7	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	52 876	4,31
8	60323	Расчеты с прочими дебиторами	4 811	0,39
Итого:			1 226 316	100,00

Наибольшую долю в структуре дебиторской задолженности занимают средства, депонированные в РКЦ для подкрепления операционных касс (220 000 тыс. рублей), учтенные на балансовом счете 47423, а также начисленные комиссии за оказанные депозитарные услуги, услуги по торговому финансированию, учтенные на балансовом счете 47423, срок оплаты которых приходится после отчетной даты (192 714 тыс. рублей).

Остаток по балансовому счету 60312 в сумме 227 793 тыс. рублей сформирован с учетом операций СПОД, проведенных в период с 1 января 2011 года по 28 марта 2011 года на основании полученных первичных документов за 2010 год, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

Структура кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2011 года:

№ п/п	№ балансовых счетов	Вид кредиторской задолженности	Сумма тыс. руб.	Процентное соотношение кредиторской задолженности к общей величине кредиторской задолженности, %
1	30222	Незавершенные операции кредитной организации	1 268 258	42,11
2	47422	Обязательства по оплате банковских услуг	1 157 303	38,43
3	60301	Расчеты по налогам и сборам	117 788	3,91
4	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	587	0,02
5	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	7 096	0,24
6	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	347 055	11,52
7	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	106 561	3,54
8	60322	Расчеты с прочими кредиторами	6 878	0,23
Итого:			3 011 526	100,00

Основную долю в составе кредиторской задолженности (927 667 тыс. рублей) составляет сумма незавершенных операций с ОАО «Сбербанк России», учтенная на балансовом счете 30222, а также обязательства по расчетам с платежными системами «VISA» и «Master Card» (754 246 тыс. рублей), учтенные на балансовом счете 47422. Незначительную долю (15,29%) в структуре кредиторской задолженности занимают расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами с учетом начисленных расходов за декабрь 2010 года, в том числе в качестве СПОД, срок оплаты которых в соответствии с договорами приходится на 2011 год (460 494 тыс. рублей).

Для определения прибыли по основным операциям в 2010 году Банком использовался метод начисления доходов и расходов. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

- существенность для полученных/уплаченных комиссий по кредитным и прочим операциям устанавливается в эквиваленте 100 000 долларов США, т.е. суммы комиссий меньше установленного эквивалента могут относиться на счета доходов/расходов одновременно, независимо от того, за какой временной интервал они получены/уплачены;

- расходы на зарплату отражаются по мере начисления, командировочные и представительские расходы отражаются на день их утверждения;

- амортизация отражается не позднее последнего рабочего дня месяца, налоги и сборы – не позднее сроков, установленных для их уплаты;

- признание расходов по предоплаченным услугам аренды, учитываемым на счетах расходов будущих периодов, производится ежемесячно за период фактически оказанных услуг аренды;

- затраты на подписные издания относятся на расходы Банка в дату их оплаты;

- начисленный доход по операциям с клиентами и контрагентами Банка, классифицированным в первую, вторую и третью категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», признается определенным;

- при изменении категории качества ссуды или актива (требования) в более низкую неполученные, но отраженные по балансу доходы со счетов доходов не списываются. При повышении категории качества ссуды или актива (требования), по которым неопределенность в получении дохода отсутствует, производится отнесение на доходы всех сумм, причитающихся к получению на дату переклассификации;

- определенность по получению Банком работ и услуг действует начиная с даты принятия работ, услуг.

По результатам работы за 2010 год Банком получена прибыль в сумме 10 408 118 тыс. рублей после налогообложения и с учетом событий после отчетной даты. Указанная прибыль отражена Банком на балансовом счете 70801 «Прибыль прошлого года».

В течение 2010 года из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе в сумме 3 145 366 тыс. рублей, скорректированные с учетом событий после отчетной даты.

Согласно требованиям Указания ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» событиями после отчетной даты были отражены следующие операции (наиболее значимые):

перенос остатков, отраженных на балансовых счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 10 803 321 тыс. рублей;

возврат налога на прибыль за 2010 год в размере 162 620 тыс. рублей;

расходы по хозяйственным операциям и прочие неоперационные расходы Банка в размере 683 911 тыс. рублей;

восстановление ранее созданного резерва по премиальным выплатам работникам по итогам работы за 2010 год в размере 126 088 тыс. рублей;

перенос остатков по счетам 707 на счет 70801 «Прибыль прошлого года в размере» 10 408 118 тыс. рублей.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренные указанием ЦБ РФ от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями), необходимые для отражения сути проводимых Банком операций.

Также следует отметить, что данные годового отчета за 2010 год являются сопоставимыми с данными за 2009 год.

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

Вице-президент

Николаева Н. Ю.

Главный бухгалтер

Берингова В.Я.

28 апреля 2011 года



Прошнуровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 22 (двадцать два) листа.

