



Акционерам
Закрытого акционерного общества
Коммерческого банка “Ситибанк”

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности
(годовому отчету)
Закрытого акционерного общества
Коммерческого банка “Ситибанк”
за 2009 год



*Закрытое акционерное общество
Коммерческий банк "Ситибанк"
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2009 год*

Сведения об аудиторе

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



*Закрытое акционерное общество
Коммерческий банк "Ситибанк"*

*Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2009 год*

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Закрытое акционерное общество Коммерческий банк "Ситибанк".
Место нахождения (юридический адрес):	125047, город Москва, улица Гашека, дом 8-10.
Почтовый адрес:	125047, город Москва, улица Гашека, дом 8-10.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 1 ноября 1993 года. Зарегистрировано в связи с преобразованием организационно-правовой формы как Закрытое акционерное общество Коммерческого банка "Ситибанк" города Москвы 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 Коммерческого банка "Ситибанк"

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества Коммерческого банка "Ситибанк" (далее – "Банк") за 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 16 (шестнадцать) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 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 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета". Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.



*Закрытое акционерное общество
Коммерческий банк "Ситибанк"
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2009 год*

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

30 апреля 2010 года

Максимова Светлана Анатольевна

Директор ЗАО "КПМГ"

(доверенность от 30 сентября 2008 года № 37/08),
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 003452, без ограничения срока действия



Курявская Александра Юрьевна

Руководитель аудиторской проверки,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 031188, без ограничения срока действия

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 2010 года

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк»
Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

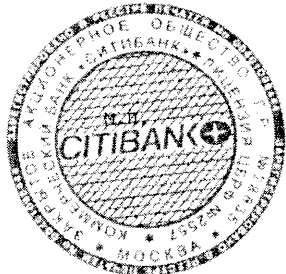
Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	4 378 830	5 748 931
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 082 538	18 443 008
2.1	Обязательные резервы	1 359 910	220 176
3	Средства в кредитных организациях	2 219 354	3 232 511
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 859 335	2 282 958
5	Чистая осудная задолженность	97 800 602	106 981 452
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 180 927	26 203 186
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	1 763 299	1 900 915
9	Прочие активы	7 242 488	8 469 969
10	Всего активов	193 527 373	173 262 930
	II. ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	15 067 596
12	Средства кредитных организаций	10 802 361	9 417 218
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	146 563 204	120 802 903
13.1	Вклады физических лиц	36 243 842	31 028 906
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	4 502 491	4 734 924
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 422 242	3 116 781
18	Всего обязательств	163 290 298	153 139 422
	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	1 374 821	-2 140 588
24	Переоценка основных средств	97 330	97 330
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	21 016 766	13 786 913

26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 598 158	7 229 853
27	Всего источников собственных средств	30 237 075	20 123 508
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	244 236 377	200 991 736
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 211 862	7 472 494

Вице-президент

Главный бухгалтер

30 апреля 2010 года



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Николаева Н.Ю.

Берингова В.Я.

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Закрytoe акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк»
Почтовый адрес
125047, Москва, ул. Гашака 8-10

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15 498 209	12 477 076
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	716 755	1 919 092
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	10 812 972	8 424 527
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 968 482	2 133 457
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 578 529	2 263 181
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	536 896	511 746
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 041 633	1 751 435
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	11 919 680	10 213 895
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2 051 009	-1 806 522
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-49 135	12 324
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9 868 671	8 407 373
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478 326	4 521 687
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1 454 429	31 154
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	677 823	3 223 189
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 027 739	2 425 971
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	5 250 876	4 354 795
13	Комиссионные расходы	3 107 979	1 725 066
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 483 960	-1 279 844
17	Прочие операционные доходы	2 058 123	1 665 866
18	Чистые доходы (расходы)	21 191 968	21 625 125
19	Операционные расходы	10 868 127	11 547 199
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	10 323 841	10 077 926
21	Начисленные (уплаченные) налоги	3 725 683	2 848 073
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	6 598 158	7 229 853

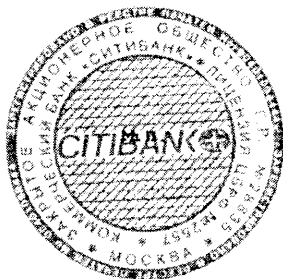
8

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	6 598 158	7 229 853

Вице-президент

Главный бухгалтер

30 апреля 2010 года



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Николаева Н.Ю.

Берингова В.Я.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк»
Почтовый адрес
125047, Москва, ул. Гасека 8-10

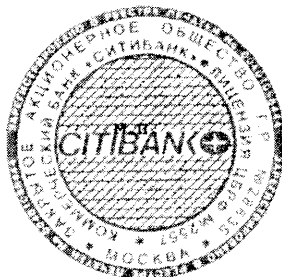
Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	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:	1 914 240	9 449 423
1.1.1	Проценты полученные	15 018 672	12 114 884
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 587 794	-2 317 404
1.1.3	Комиссии полученные	5 250 876	4 354 795
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3 107 979	-1 725 066
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	481 742	4 625 274
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	677 823	3 223 189
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 237 796	1 486 193
1.1.9	Операционные расходы	-11 741 957	-11 156 158
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-3 314 939	-1 156 284
1.2	Прирост / снижение чистых ден. средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	20 393 783	8 028 493
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1 139 734	1 735 725
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 570 822	2 547 041
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	1 748 272	657 901
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	15 073 896	-17 364 251
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	1 058 313	-4 871 731
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-15 067 596	15 067 596
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	1 947 275	-6 388 430
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	22 892 573	15 964 306
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	451 606	680 336
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	22 308 023	17 477 916
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"	-51 269 707	-14 906 338

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	22 178 112	12 762 009
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	-564 472	-368 040
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	155 751	107 157
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-29 500 316	-2 405 212
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	-2 678 011	251 389
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-9 870 305	15 324 093
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	23 971 763	8 647 670
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	14 101 458	23 971 763

Вице-президент

Главный бухгалтер



[Handwritten signatures]

Николаева Н.Ю.

Берингова В.Я.

30 апреля 2010 года

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	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)
на 1 января 2010 года**

Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк»
Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Гашека 8-10

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/списание (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	19 096 452.0	8 754 445	27 850 897.0
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
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	17 927 317.0	8 827 191	26 754 508.0
1.5.1	прошлых лет	13 786 913.0	7 229 853	21 016 766.0
1.5.2	отчетного года	4 140 404.0	1 597 338	5 737 742.0
1.6	Нематериальные активы	67 095.0	72 746	139 841.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) 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)	16.8	X	24.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 286 589.0	-514 695	4 771 894.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 126 948.0	969 331	4 096 279.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	38 937.0	-18 622	20 315.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1 641 517.0	-1 223 192	418 325.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	479 187.0	-242 212	236 975.0

Раздел «Справочно»:

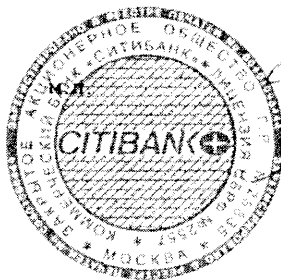
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 20 347 099, в том числе вследствие:
- 1.1 выдачи новых ссуд 14 793 666;
 - 1.2 изменения качества ссуд 2 829 921;
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 146 405;
 - 1.4 иных причин 2 577 107.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 19 377 768, в том числе вследствие:
- 2.1 списания безнадежных ссуд 1 081 887;
 - 2.2 погашения ссуд 15 239 708;
 - 2.3 изменения качества ссуд 1 625 035;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 169 793;
 - 2.5 иных причин 1 261 345.

Вице-президент

Николаева Н.Ю.

Главный бухгалтер

Берингова В.Я.



30 апреля 2010 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 ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 1 января 2010 года

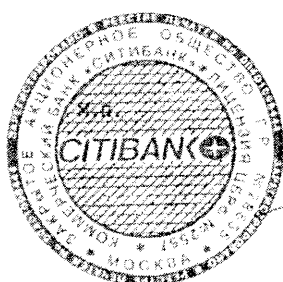
Наименование кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк»
Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Гавецка 8-10

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	>10.0	24.2		16.8	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15.0	80.1		36.3	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	>50.0	110.4		78.8	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120.0	25.3		46.5	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25.0	Максимальное	8.9	Максимальное	16.1
			Минимальное	0.6	Минимальное	0.4
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<800.0	44.6		116.9	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50.0	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<3.0	1.2		1.6	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25.0	0.0		0.0	

Вице-президент

Главный бухгалтер



Николаева Н.Ю.

Берингова В.Я.

30 апреля 2010 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала)			
	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
на 1 января 2010 года**

Наименование головной кредитной организации
Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Ситибанк»
Почтовый адрес
125047, г. Москва, ул. Гавака 8-10

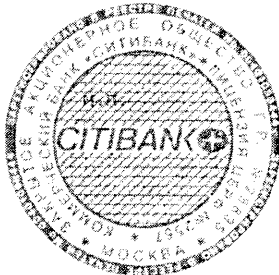
Код формы 0409812
Годовая

Номер Р п/п	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 показателя достаточности собственных средств, процент	0.0	0.0
2.3	Фактическое значение показателя 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.

Берингова В.Я.

30 апреля 2010 года

**ЗАО КБ «Ситибанк»
лиц.ЦБ РФ №2557**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому бухгалтерскому отчету ЗАО КБ «Ситибанк» за 2009 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 2009 года не осуществлялось. Кроме того, согласно решению Общего собрания акционеров, в течение 2009 года прибыль предшествующего года не распределялась.

По состоянию на 1 января 2010 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.

В настоящий момент в региональных филиалах (кроме филиала в г. Санкт-Петербурге) предоставляются услуги 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 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 всех вышеописанных рисков при внедрении продукта, но с одновременным достижением конкурентного преимущества. Указанное направление считается Банком перспективным как для Банка, так и для российского рынка финансовых услуг. Кроме того, одним из перспективных направлений деятельности Банк считает развитие отношений с динамично развивающимися 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.

Следует отметить, что в 2009 году Банк осуществлял свою деятельность в условиях влияния мирового финансового кризиса на российскую экономику. Мировой финансовый кризис повлек за собой снижение деловой активности как в мире, так и в российской экономике, что, главным образом, выразилось в значительном ухудшении ликвидности в банковском секторе, в резком снижении котировок ценных бумаг, падении активности фондового рынка, нестабильности на рынке капитала, ухудшении условий кредитования и увеличении стоимости привлеченных ресурсов.

Руководство Банка предпринимает все необходимые меры для поддержания финансовой устойчивости Банка в текущих экономических условиях, однако, в настоящее время не представляется возможным определить, как возможное дальнейшее неблагоприятное развитие ситуации может негативно повлиять на финансовое положение Банка и результаты его деятельности.

Кредитный портфель Банка за вычетом резервов по состоянию на 1 января 2010 года составил 97 800 602 тыс. рублей, включая межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты, предоставленные физическим лицам. Доходы, полученные в 2009 году в виде процентов по кредитным операциям, составили 11 529 727 тыс. рублей, или 9,3% от общей суммы доходов Банка. К числу основных заемщиков Банка традиционно относятся дочерние отделения иностранных компаний, представленных на российском рынке, которые являются клиентами Ситибанка по всему миру, и риски по которым снижаются путем получения гарантий от материнских компаний или отделений Ситибанка, расположенных в группе развитых стран. Почти равнозначным по объему представлен портфель кредитов, предоставленных российским компаниям, к числу которых относятся как крупнейшие корпорации, так и компании средней величины, но обладающие большим потенциалом развития. Управление кредитным риском и риском неплатежеспособности клиентов осуществляется путем подробного финансового анализа потенциальных заемщиков, а также анализа полученного обеспечения. По всем видам ссудной задолженности резервы на возможные потери по ссудам формируются в размере 100% от расчетного резерва, скорректированного на сумму полученного обеспечения.

Традиционно Банк активно участвует в операциях на рынке ценных бумаг. Доходы, полученные от данных операций в 2009 году, составили 6 167 552 тыс. рублей или 5,0 % от общей суммы доходов Банка. Банковский портфель ценных бумаг состоит из вложений в государственные, муниципальные и корпоративные долговые обязательства, а также долговые обязательства нерезидентов. Указанные ценные бумаги приобретаются Банком с целью последующей перепродажи и отражаются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и как имеющиеся в наличии для продажи.

Для отражения текущей (справедливой) стоимости государственных ценных бумаг используется средневзвешенная рыночная цена текущего дня, раскрываемая организатором торговли (Московской Межбанковской Валютной Биржей). Для отражения текущей (справедливой) стоимости корпоративных ценных бумаг в иностранной валюте (Еврооблигации, Евробонды) используется средневзвешенная рыночная цена предыдущего рабочего дня, раскрываемая Международным информационным агентством (REUTERS/BLOOMBERG). В последний рабочий день месяца все имеющиеся на балансе ценные бумаги, подлежащие переоценке, переоцениваются по курсу последнего рабочего дня месяца. Если данные о средневзвешенных рыночных ценах по Евробондам отсутствуют, то в качестве справедливой стоимости принимается цена спроса (BID), опубликованная Международным информационным агентством Рейтер (REUTERS) по состоянию на 17:00 московского времени последнего рабочего дня месяца, а при отсутствии информации на REUTERS используется цена спроса (BID) по информации Международного информационного агентства Блумберг (BLOOMBERG) по состоянию на 17:00 московского времени последнего рабочего дня отчетного месяца. В случае, когда справедливая стоимость ценных бумаг за календарный месяц не может быть определена, по данным ценным бумагам создается резерв на

возможные потери. Резерв по вложениям, имеющимся в наличии для продажи, формируется на основании мотивированного суждения в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ.

Кроме того, в 2009 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 торгуемые на Московской Межбанковской Валютной Бирже и крупнейших международных площадках.

Кроме операций с ценными бумагами собственного портфеля в течение 2009 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. Доходы от данных операций с учетом комиссий по валютным операциям в 2009 году составили 465 542 тыс. рублей или 0,4 % 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 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 и

Systematics. Вся отчетность, предоставляемая в ЦБ РФ, составляется на базе данных указанной операционной системы. Для подтверждения идентичности данных в системах было разработано и внедрено, как ежедневная процедура, специальное программное обеспечение, позволяющее сверять остатки на балансовых счетах. Кроме того, технологический риск контролируется Банком в момент приобретения новых программных продуктов путем обязательного тестирования сотрудниками информационного отдела Банка.

Операционные и накладные расходы (риск неэффективности) контролируются Финансовым управлением Банка в соответствии с внутренними положениями, разработанными и используемыми Банком. Данным управлением разрабатывается бюджет на 18 месяцев с разбивкой по месяцам, который утверждает 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».

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 годового отчета Банк провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2009 года. Кроме того, по состоянию на 1 января 2010 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.) 11 января 2010 года Банк разослал выписки по лицевым счетам с остатками на 1 января 2010 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 2010 года отсутствует.

Для определения прибыли по основным операциям в 2009 году Банком использовался метод начисления доходов и расходов. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

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

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

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

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

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

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

- начисленный доход по операциям с клиентами и контрагентами Банка, классифицированным в первую, вторую и третью категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 № 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 2009 год Банком получена прибыль в сумме 6 598 158 тыс. рублей после налогообложения и с учетом событий после отчетной даты. Указанная прибыль отражена Банком на балансовом счете 70801 «Прибыль прошлого года».

В течение 2009 года из прибыли отчетного года распределялись средства на уплату налогов на ежемесячной основе в сумме 3 725 683 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» (далее – «Указание 2089-У») событиями после отчетной даты были отражены следующие операции:

перенос остатков, отраженных на балансовых счетах 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета 707 «Финансовый результат прошлого года» в размере 6 925 293 тыс. рублей;

налог на прибыль за 2009 год в размере 457 019 тыс. рублей;

восстановление резерва по неиспользованным сотрудниками отпускам за 2009 год в размере 432 744 тыс. рублей;

восстановление резерва по кредиту и начисленным процентам, соглашение о реализации которого подписано 31 декабря 2009 года, в размере 586 534 тыс. рублей. Кроме того, событием после отчетной даты был отражен дисконт при реализации по данному кредиту в размере 259 757 тыс. рублей;

расходы по хозяйственным операциям и прочие неоперационные расходы Банка в размере 452 397 тыс. рублей;

доначисление ранее созданного резерва по премиальным выплатам работникам по итогам работы за 2009 год в размере 152 874 тыс. рублей;

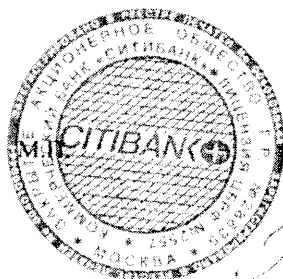
перенос остатков по счетам 707 на счет 70801 «Прибыль прошлого года в размере» 6 598 158 тыс. рублей.

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 2009 год являются сопоставимыми с данными за 2008 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.

30 апреля 2010 года