



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, оф. 1

тел. +7 812 352-3563

www.ikar-audit.ru

факс +7 812 352-6664

info@ikar-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Адресат

Акционерам кредитной организации: Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк».

Аудируемое лицо

Полное наименование: Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк»;

Сокращенное наименование: ЗАО «Сити Инвест Банк»;

Место нахождения: 191187, Россия, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 2/4, литерА.;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 30.12.1994г., регистрационный номер 3194.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 05.08.2002 года; основной государственный регистрационный номер 1027800000095.

Аудитор

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 17 декабря 2002 года, серия 78 № 000527054, за основным государственным регистрационным номером 1027800556080 (юридическое лицо зарегистрировано решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга № 32957 от 23 января 1996 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Аудиторское заключение
ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
по ЗАО «Сити Инвест Банк» за 2011 год

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности кредитной организации ЗАО «Сити Инвест Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ЗАО «Сити Инвест Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности 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 с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «Сити Инвест Банк», а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Аудиторское заключение
ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
по ЗАО «Сити Инвест Банк» за 2011 год

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская отчетность кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

«09» апреля 2012 г.

Директор

ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
(квалификационный аттестат № К 000724
по банковскому аудиту,
единый квалификационный аттестат № 05-000035,
ОРИЗ -29605025485)



Н.Н. Щеглова

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат № К 027624
по банковскому аудиту,
единый квалификационный аттестат № 05-000031,
ОРИЗ - 20705015913)



Т.А. Мапевич



Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
40	39461800	1027800000095	3194	044030702

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2012 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк» (ЗАО «Сити Инвест Банк»)

(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191187, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.2/4 литер А.

Код формы по ОКУД 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	109206	132250
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	248551	698215
2.1.	Обязательные резервы	48201	28929
3.	Средства в кредитных организациях	764428	82084
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая осудная задолженность	947158	1091182
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63	61
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9425	12505
9.	Прочие активы	4861	5227
10.	Всего активов	2083692	2021524
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1247349	1425515
13.1.	Вклады физических лиц	376577	257777
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	39300	5300
16.	Прочие обязательства	85976	15077
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11593	11046
18.	Всего обязательств	1384218	1456938
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	74700	62700



20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	524833	416833
22.	Резервный фонд	6270	6270
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	78783	60761
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	14888	19022
27.	Всего источников собственных средств	699474	564586
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	470740	87698
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1622	883
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0



Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер
М.П.

Виноградова А.В.

Исполнитель Бородина И.А.

Телефон: /812/324-06-90

«27» марта 2012 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО			
	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК	
40	39461800	1027800000095	3194	044030702

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк» (ЗАО «Сити Инвест Банк»)
(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

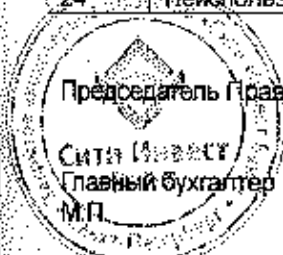
Почтовый адрес 191187, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.2/4 литер А.

Код формы по ОКУД 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:	179030	199001
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4949	7384
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	174081	191617
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3813	22047
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	92
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3425	5290
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	388	16665
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	175217	176954
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:	-71796	-124225
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	19	141
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	103421	52729
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13589	8522
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	24988	10584
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	23526	25545
13	Комиссионные расходы	4124	3911
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	-649	1075
17	Прочие операционные доходы	407	505
18	Чистые доходы (расходы)	161158	95049
19	Операционные расходы	140059	70422
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	21099	24627
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6211	5605
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	14888	19022
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	14888	19022



Председатель Правления

[Signature]

Дядичкин П.Н.

СИТИ-ИНВЕСТ
Главный бухгалтер
М.П.

[Signature]

Виноградова А.В.

Исполнитель Бородина И.А.

Телефон: /812/324-06-90

«27» марта 2012 г.



[Signature]

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
40	39461800	1027800000095	3194	044030702

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк» (ЗАО «Сити Инвест Банк»)**
(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191187, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.2/4 литер А.

Код формы по ОКУД 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:	68617	137267
1.1.1	Проценты полученные	179057	199535
1.1.2	Проценты уплаченные	-3465	-22272
1.1.3	Комиссии полученные	23698	25680
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4099	-3888
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	0	0
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	13589	8522
1.1.8	Прочие операционные доходы	407	505
1.1.9	Операционные расходы	-133316	-66956
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-7254	-3859
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-132709	-383476
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-19272	-20132
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	75993	227358
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-329	-558
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-224084	65351



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	35085	-655110
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-102	-385
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-64092	-246209
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»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
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	-5787	-3395
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-5787	-3395
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	194000	100000
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)	194000	100000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	66243	4196
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	190364	-145408
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	883620	1029028
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1073984	883620

Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер
М.П.И.К.

Виноградова А.В.

Исполнитель Бородин И.А.
Телефон: /812/324-06-90

«27» марта 2012 г.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО			
	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК	
40	39461800	1027800000095	3194	044030702

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на «01» января 2012 года

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк» (ЗАО «Сити Инвест Банк») (полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191187, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.2/4 литер А.

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	563420	135000	698420
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	62700	12000	74700
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	62700	12000	74700
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	416833	108000	524833
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5270	1000	6270
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	78617	14000	92617
1.5.1.	прошлых лет	60761	18022	78783
1.5.2.	отчетного года	17856	-4022	13834
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	47,7	X	53,9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего в том числе:	649159	72144	721303



4.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности	635015	71796	706811
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3098	-199	2899
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	11046	547	11593
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 783890, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 562283;

1.2. изменения качества ссуд 219589;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2018;

1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 712094, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 578349;

2.3. изменения качества ссуд 130115;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3630;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Ситы Ильяст
Главный бухгалтер
М.П.

Виноградова А.В.

Исполнитель Бородин И.А.

Телефон: /812/324-06-90

«27» марта 2012 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО				основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
40	39461800	1027800000095	3194	044030702			

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на «01» января 2012 года

Кредитной организации: Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк» (ЗАО «Сити Инвест Банк»)
(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191187, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.2/4 литер А.

Код формы по ОКУД 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	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	53,9		47,7	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	103,7		73,5	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	105,6		89,7	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	27,4		45,6	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	24,2	Максимальное	23,9
			Минимальное	0,6	Минимальное	0,6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	106,9		147,7	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	16,9		40,4	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,5		0,5	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0		0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					



12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			



Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер

Виноградова А.В.

Исполнитель Бородина И.А.

Телефон: /812/324-06-90

«27» марта 2012 г.



Пояснительная записка
к годовому отчету Закрытого акционерного общества
«Сити Инвест Банк» за 2011г.

ЗАО «Сити Инвест Банк» (далее Банк) - универсальный коммерческий банк, предлагающий широкий спектр банковских услуг и высокий уровень обслуживания своим клиентам. Банк оказывает услуги на основании следующих лицензий: Расширенная лицензия ЦБ РФ №3194 от 30.12.1994 г., перерегистрация 31.10.2002 г. на осуществление операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, дилерской деятельности (13.12.2000 г.), депозитарной деятельности (20.12.2000г.).

Банк является участником системы страхования вкладов с 23.12.2004, свидетельство №377.

Основные усилия в деятельности Закрытого акционерного общества «Сити Инвест Банк» в отчетном периоде были сосредоточены на обслуживании средних корпоративных клиентов.

К основным операциям Банка, оказывающим влияние на финансовый результат можно отнести:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- операции с банковскими картами, в т.ч. «зарплатный проект»;
- депозитарные операции;
- другие операции.

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Банк имеет одно обособленное структурное подразделение – операционную кассу вне кассового узла, расположенную по адресу г. Санкт-Петербург, ул. Стартовая, д.5 на территории автоцентра «Пулково». Основная деятельность операционной кассы направлена на обслуживание клиентов автоцентра.

Банк не возглавляет банковскую группу и не является членом банковской группы (банковского холдинга)

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации.

Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и реальном секторах значительно ухудшилась. В 2011 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Рост экономики сопровождался постепенным увеличением доходов населения, снижением и стабилизацией ставки рефинансирования, укреплением реального курса рубля относительно основных иностранных валют, а также снижением уровня процентных ставок. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем. В результате существует значительная неопределенность, которая может повлиять на будущую коммерческую деятельность Банка, окупаемость его активов, соблюдение сроков погашения обязательств. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, которые могли бы быть рассчитаны в результате разрешения этих неопределенностей в будущем по причине невозможности их количественной оценки. Система Банка по управлению рисками учитывает возможное влияние данных неопределенностей окружающей среды при оценке кредитного риска по финансовым инструментам.

Перспективы развития Банка в целом определены «Общими стратегическими целями развития на 2010-2012 год», утвержденными Советом Директоров 05 февраля 2010г. и предполагающими:

- обеспечение отношения чистой прибыли к собственному капиталу на уровне 3.5% на протяжении рассматриваемого трехлетнего периода 2010-2012 гг.
- использование идеологию работы с клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту. Обеспечить внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания за счет предоставления полного спектра услуг с ориентацией на индивидуальные особенности бизнеса и потребности клиентов.
- обеспечение сбалансированного состояния структуры активов и пассивов, внедряя и используя современные методы управления ими, опираясь на клиентскую базу
- повышение удельного веса непроцентных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития услуг предоставляемых клиентам
- продолжение совершенствование полнофункциональной системы управления рисками в Банке.
- создание гибкой, адекватной быстроменяющейся обстановке системы управления Банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий; повышение управляемости Банком путем расширения самостоятельности структурных подразделений и совершенствования технологии принятия решений.
- совершенствование механизмов стратегического и тактического планирования деятельности Банка с учетом международных стандартов финансовой отчетности.

- совершенствование системы внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Для реализации намеченных целей Банк предполагает:

- развитие используемых, а также разработка и внедрение новых информационных и телекоммуникационных технологий;
- расширение спектра услуг, предоставляемых клиентам банка дистанционно (развитие систем дистанционного банковского обслуживания);
- расширение сферы использования информационных технологий (дальнейшая автоматизация процессов труда) в оказании банковских услуг;
- продолжение стандартизации бизнес-процессов банка с целью максимальной автоматизации и минимизации издержек;
- создание системы электронного документооборота;
- создание территориально удаленного резервного центра обработки данных;
- переход на использование свободного программного обеспечения и использование формата OpenDocument для внутреннего документооборота;
- переход на новую более совершенную программу операционного дня ЦАБС "Банк XXI век".

Итоги деятельности Банка за истекший год характеризовались ростом совокупного капитала и полученной прибыли, наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования. Собственный капитал банка увеличился более чем на 20% и составил на 01.01.2012 700 367 (Семьсот тысяч триста шестьдесят семь) тыс. руб. (с учетом СПОД – 698 420 (Шестьсот девяносто восемь тысяч четыреста двадцать) тыс. руб.). Ежегодное увеличение собственного капитала Банка, которое отмечается на протяжении последних лет, свидетельствует о финансовой устойчивости Банка. Эмиссионный доход за 2011 год увеличился на 108 000 000 (Сто восемь миллионов рублей 00 копеек).

Регистрация десятого дополнительного выпуска акций ЗАО «Сити Инвест Банк» было произведена ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 21.02.2011.

Объем 10-го дополнительного выпуска акций ЗАО «Сити Инвест Банк» по номинальной стоимости составляет 12 000 000 (двенадцать миллионов) рублей. Акции обыкновенные, именные, бездокументарные, номинальной стоимостью 10 (десять) рублей в количестве 1 200 000 (один миллион двести тысяч) штук. Банком предусмотрена возможность осуществления преимущественного права приобретения акций акционерами, голосовавшими против решения о выпуске или не принимавшими участия в голосовании. Оплата акций в валюте РФ по цене размещения 100 (сто) рублей за акцию, в том числе для лиц, имеющих преимущественное право. Оплаченный и зарегистрированный уставный капитал Банка включающий итоги десятого дополнительного выпуска акций составил 74 700 000 (Семьдесят четыре миллиона семьсот тысяч) рублей и разделен на 7 470 000 (Семь миллионов четыреста семьдесят тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 10 (десять) рублей.

Информация о составе совета директоров, Правлении Банка (коллегиальный исполнительный орган ЗАО «Сити Инвест Банк»), а также информация о владении членами Совета директоров акциями (долями) в течение отчетного года приведена в таблице:

Фамилия Имя Отчество	Председатель (Член) Совета Директоров/занимаемая должность	Доля в уставном капитале ЗАО «Сити Инвест Банк», %	
		До 28.07.2011	После
Гольдфарб Михаил Вольфович	Председатель Совета Директоров Банка		6,64
			5,57

		28.07.2011	
Камзин Сергей Александрович	Член Совета Директоров Банка	До 28.07.2011	3,2
		После 28.07.2011	5,9
Шоршер Леонид Геннадьевич	Член Совета Директоров Банка	До 28.07.2011	2,66
		После 28.07.2011	5,72
Мирецкий Михаил Григорьевич	Член Совета Директоров Банка (до 27.05.2011 г.)	нет	
Левицкий Николай Валентинович	Член Совета Директоров Банка	нет	
Дядичкин Павел Нестерович	Член Совета Директоров Банка (с 27.05.2011 г.) Председатель Правления Банка	До 28.07.2011	0,76
		После 28.07.2011	3,58
Окунев Андрей Алексеевич	Член Правления Банка	До 28.07.2011	0,000016
		После 28.07.2011	0,000013
Виноградова Александра Васильевна	Член Правления Банка	Нет	
Фомина Анна Владимировна	Член Правления Банка	нет	

*28.07.2011 г. – дата государственной регистрации отчета об итогах 10 выпуска акций ЗАО «Сити Инвест Банк».

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа - Председатель Правления ЗАО «Сити Инвест Банк» Дядичкин Павел Нестерович.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2012 составила 75 человек, в т.ч. численность основного управленческого персонала 5 человек. Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (в т.ч. премии и ежегодный оплачиваемый отпуск за отчетный период) составили 74 386 (Семьдесят четыре тысячи триста восемьдесят шесть тыс. руб.), уплаченные налоги составили: налог на доходы физических лиц 9 667 (Девять тысяч шестьсот шестьдесят семь тыс. руб.), прочие налоги 934 (Девятьсот тридцать четыре тыс. руб.) Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу не предусмотрены.

Премирование работников Банка (в т.ч. основного управленческого персонала) производится на основании «Положения о премировании работников ЗАО «Сити Инвест Банк», утвержденного Распоряжением Председателя Правления №6 от 04.04.2011. Положение предусматривает текущее и единовременное премирование. При этом текущее премирование производится ежемесячно и определяется как доля от размера должностного оклада каждого конкретного работника, выраженная в процентах. Текущее премирование осуществляется по итогам работы за месяц в случае безупречного выполнения работником трудовых обязанностей, возложенных на него трудовым договором, должностной инструкцией и локальными нормативными актами, а также распоряжениями непосредственного руководителя. Премии начисляются за фактически отработанное время. Единовременное премирование производится по итогам работы за год, к отпуску; за повышение профессиональной квалификации без отрыва от основной работы; за большой личный вклад в осуществление задач, стоящих перед Банком, выполнение работ, превышающих стандартные повседневные

должностные обязанности работника, но не позволяющих четко определить их экономическую эффективность. Единовременное разовое премирование не является обязательной формой оплаты труда каждого работника Банка. По итогам отчетного года выплата дивидендов не планируется, в отчетном (2011 году) выплата дивидендов также не производилась.

За 2011 год полученные доходы - 1 960 420 (Один миллион девятьсот шестьдесят тысяч четыреста двадцать) тыс. руб., произведенные расходы - 1 945 532 (Один миллион девятьсот сорок пять тысяч) тыс. руб., балансовая прибыль - 18 599 (Восемнадцать тысяч пятьсот девяносто девять) тыс. руб., чистая прибыль (за минусом использованной прибыли по уплате налогов в бюджет - 3 711 (Три тысячи семьсот одиннадцать) тыс. руб.) - 14 888 (Четырнадцать тысяч восемьсот восемьдесят восемь) тыс. руб.

Структура доходов и расходов ЗАО «Сити Инвест Банк» представлена в таблице (с учетом СПОД)

	Наименование показателя	На 01.01.12 /Тыс. рублей/	% к общей сумме	На 01.01.11 /Тыс. рублей/	% к общей сумме
Доходы					
A	От банковских операций и других сделок	339 892	17,34	406 421	16,33
1	Процентные доходы	178 374	11,01	198 190	7,96
	Проценты, полученные по кредитам, предоставленным юридическим лицам	168 316	8,59	187 132	7,52
	Проценты, полученные по кредитам, предоставленным физическим лицам	5 108	0,26	3 673	0,15
	Проценты, полученные по кредитам, предоставленным кредитным организациям (в т.ч. проценты, начисленные по остаткам на корреспондентских счетах)	4 950	0,25	4 270	0,16
	Проценты, полученные по учтенным векселям кредитных организаций	0,00	0,00	3 115	8,37
2	Другие доходы от банковских операций и других сделок	161 518	8,24	208 231	8,37
	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	187	0,01	249	0,01
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	21 807	1,11	20 966	0,84
	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	139 363	7,11	184 798	7,43
	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	161	0,01	2 218	0,09
Б	Операционные доходы	1 620 484	82,66	2 081 679	83,63
1	Положительная переоценка	682 098	34,79	411 495	16,53
2	Доходы от операций с ценными бумагами	45	0,00	0,00	0,00
3	Другие операционные доходы	938 341	47,86	1 670 184	67,10
	Коммиссионное вознаграждение за проведение операций с валютными	529	0,03	899	0,04

	ценностями				
	От сдачи имущества в аренду	328	0,02	29	0,00
	Коммиссионное вознаграждение по другим операциям	1 489	0,08	1 340	0,05
	Восстановление сумм со счетов фондов и резервов (резервы на возможные потери)	935 995	47,74	1 667 916	67,01
В	Прочие доходы	44	0,00	1160	0,04
	Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	10	0,00	678	0,02
	Доходы от поступлений в возмещение причинённых убытков	0,00	0,00	453	0,02
	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0,00	0,00	6	0,00
	Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	34	0,00	23	0,00
ИТОГО доходов		1 960 420	100,00	2 489 260	100,00
РАСХОДЫ					
А	По банковским операциям и другим сделкам	129 586	6,66	198 323	8,03
1	Процентные расходы	3 812	19,59	22 047	0,89
	Проценты по депозитам юридических лиц негосударственных коммерческих организаций	515	0,02	5290	0,21
	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	2 910	14,96	92	0,00
	Проценты, уплаченные по векселям	387	0,02	16 665	0,67
2	Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	125 774	6,46	176 276	7,14
	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	125 774	6,46	176 276	7,14
Б	Операционные расходы	1 812 219	93,15	2 267 154	91,78
1	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	657 110	33,78	400 911	16,23
2	Другие операционные расходы	1 013 154	52,08	1 795 480	72,68
	Коммиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	423	2,17	508	0,02
	Коммиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 392	0,07	1225	0,05
	Коммиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 310	0,12	2178	0,08
	Отчисления в резервы на возможные потери	1 008 440	51,83	1 791 066	72,51
	Прочие операционные расходы	589	0,03	503	0,02
3	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	141 955	7,30	70 763	2,87

	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	104 817	5,39	47559	1,93
	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	37 138	1,91	23 204	,94
В	Прочие расходы	16	0,00	4 761	0,19
2	Налог на прибыль	3 711	0,19	4761	0,19
ИТОГО расходов		1 945 532	100,00	2 470 238	100,00

Таким образом, из представленной таблицы видно, что основными операциями, определяющими финансовый результат, являются операции кредитного характера, а также операции с иностранной валютой. Процентные доходы в размере начисления поступают с расчетных счетов заемщиков:

- проценты по выданным межбанковским кредитам за 2011 год – 307 (Триста семь) тыс. руб., полученные от трех контрагентов: ОАО «Балтийский Банк», ОАО «Сбербанк России», АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО). Объем выданных межбанковских кредитов составил 250 000 тыс. руб.

- проценты по денежным средствам на счетах кредитных организаций в иностранной валюте за 2011 год – 4632 (Четыре тысячи шестьсот тридцать две) тыс. руб. – полученные проценты на остатки по счетам №30114 Банка-нерезидента VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, VTB BANK (Austria) AG.

- проценты по денежным средствам на счетах кредитных организаций в валюте РФ за 2011 год – 11 (Четыре тысячи шестьсот тридцать две) тыс. руб. – полученные проценты на остатки по счетам №30110 (ОАО «Балтийский Банк»).

Формирование положительного финансового результата деятельности обусловлено получением чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода и чистого дохода от операций по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме. Крупные разовые доходы в проверяемом периоде не формировались.

ЗАО «Сити Инвест Банк» в области кредитования ориентирован на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса различных форм собственности. Приоритетные сегменты рынка и целевые группы клиентов для кредитования определяются стратегическим выбором Банка. К числу стратегических отраслей отнесены: пищевая промышленность, добыча полезных ископаемых, торговля и общественное питание, транспорт и связь, деревообрабатывающая промышленность. По географическим предпочтениям акценты кредитной политики Банка смещены на Северо-Западный регион (главным образом, Санкт-Петербург, Новгородская область), а также на Москву.

Основными задачами кредитной работы Банка в 2011 году были:

- Стабильное наращивание кредитного портфеля, как главного инструмента увеличения не только доходов Банка от прямого кредитования, но и расширения клиентской базы Банка.
- Совершенствование в Банке методической базы для проведения кредитных операций, оптимизации кредитных рисков

ЗАО «Сити Инвест Банк» стремится расширить группу потребителей, включающих как корпоративных, так и частных клиентов, за счет большого набора кредитных продуктов. Набор предлагаемых услуг на рынке корпоративных клиентов определяется на основании спроса, оценки риска и приемлемого уровня доходности. Для кредитования корпоративных клиентов Банк предлагает следующие виды кредитных продуктов:

- коммерческие кредиты,
- кредиты в форме «Овердрафт», в т.ч. «овердрафт» по счетам держателей банковских карт,
- кредитные линии,
- лизинговое кредитование, осуществляемое совместно с ООО «Лизинговая компания «Сити Инвест Лизинг»,
- учет векселей сторонних эмитентов,
- выдача банковских гарантий.

Более 70% суммы капиталобразующих статей приходится на эмиссионный доход 524833 (Пятьсот двадцать четыре тысячи восемьсот тридцать три тыс. руб.) Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный как отношение собственных средств к объему активов, взвешенных с учетом риска, в течение отчетного периода значительно превышает минимально допустимое значение. На 01.01.2012г. Н1=53,9% (на 01.01.2011г. - 47,7%). В течение 2011г. ЗАО «Сити Инвест Банк» не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций и одновременного снижения собственных процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы банк выделяет: удлинение сроков привлечения средств, снижение общей стоимости ресурсов, оптимизацию структуры привлечения ресурсов по параметрам с точки зрения стоимости и срока.

Существенных изменений и событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость ЗАО «Сити Инвест Банк» в 2011 году не происходило.

В отчетном финансовом году Банк последовательно развивал систему управления рисками, одной из основных задач которой является оптимизация соотношения между принимаемыми рисками и доходностью операций.

Как для банковского сектора в целом, так и для ЗАО «Сити Инвест Банк» одними из ключевых рисков в отчетном году стали кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск.

Управление рисками в ЗАО «Сити Инвест банк» происходит на основании внутренних документов по вышеуказанному вопросу:

- Положение о порядке управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности ЗАО «Сити Инвест Банк», утверждено Решением Совета Директоров, Протокол от 01 июля 2010г.
- Положение о системе оценки и управления рисками ЗАО «Сити Инвест Банк», утверждено Решением Совета Директоров, Протокол № 1/2008 от 09.01.2008г.
- Положение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с банком лицами, утверждено Советом Директоров, Протокол №14 от 01.07.2011
- Положение об организации управления операционным риском в ЗАО «Сити Инвест Банк», утверждено Советом Директоров, Протокол № 1/2008 от 09.01.2008г.
- Положение об организации управления кредитным риском в ЗАО «Сити Инвест Банк», утверждено Советом Директоров, Протокол № 1/2008 от 09.01.2008г.
- Положение о мерах снижения рисков при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ЗАО «Сити Инвест Банк», утверждено Председателем Правления 27.09.2011г.
- Методика расчета совокупного уровня риска в ЗАО «Сити Инвест Банк», утверждена Советом Директоров, Протокол № 1/2008 от 09.01.2008г.

Основным видом риска в ЗАО «Сити Инвест Банк» является кредитный риск, т.е. риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Основными направлениями концентрации кредитных рисков являются:

- предоставление кредитов заемщикам, принадлежащим к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам. Структура отраслевого и регионального риска представлена в таблице.
- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. Этот вид риска оценивается ежедневно на основании Инструкции №110-И от 16.01.2005 «Об обязательных нормативах банков». По состоянию на 01.01.2012г. значение норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) составило 24,2%.

Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа кредитоспособности заемщика, определение степени

риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудозаемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов.

Стандарты кредитования закреплены во внутрибанковских документах, касающихся вопросов кредитования отдельных категорий заемщиков и видов кредитов. С целью повышения качества управления кредитным риском в состав Кредитного Комитета банка введен начальник Службы внутреннего контроля, а также усилен контроль за выдачей крупных кредитов путем рассмотрения решений об их предоставлении.

Структура отраслевого кредитного риска на 01.01.2012г. представлена в таблице:

№№	Наименование показателя	Объем выданных кредитов		Задолженность на отчетную дату	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Добыча полезных ископаемых	70000	4,63	70000	4,59
2	Обрабатывающие производства (производство неметаллических минеральных продуктов)	72000	4,76	72000	4,71
3	Строительство	21 000	1,39	9500	0,62
4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	656 662	43,40	410 062	26,84
5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	160 000	10,57	145000	9,49
6	На завершение расчетов	269 331	17,80	29855	1,95
7	Транспорт и связь	10491	0,69	8000	0,52
8	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0		250000	16,37
9	Прочие отрасли	253 600	16,76	533 312	34,91
ИТОГО		1 513 084	100,00	1527729	100,00

Структура отраслевого кредитного риска на 01.01.2011г. представлена в таблице:

№№	Наименование показателя	Объем выданных кредитов		Задолженность на отчетную дату	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	Добыча полезных ископаемых	295000	15,15	274000	18,60
2	Обрабатывающие производства	354000	18,63	310000	21,04
3	Строительство	351000	17,96	206000	14,12
4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	62536	3,20	124400	8,44
5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	106000	5,42	93000	6,31
6	На завершение расчетов	384387	19,67	25345	1,72
7	Транспорт и связь	6000	0,31	6000	0,41
8	Прочие отрасли	384115	19,66	432675	29,36
ИТОГО		1954038	100,00	1473420	100,00

Структура регионального кредитного риска (сведения об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах) на 01.01.2012 представлена в таблице:

№ №	Наименование территории	Объем выданных кредитов				Задолженность на отчетную дату			
		юридические лица (т. руб.)	Физические лица (т. руб.)	Всего	%	юридические лица (т. руб.)	Физические лица (т. руб.)	Всего	%
1	г. Санкт-Петербург	994905	136789	1 131 694	67,99	732 729	39 379	772 108	48,79

2	Москва	200000	14781	214 781	12,90	390 000	13 570	403 570	25,50
3	Московская область	0	0	0	0	0	1 800	1 800	0,11
4	Новгородская область	183179	0	183179	11,00	270 000	0	270 000	17,06
5	Новосибирская область	70000	0	70000	4,21	70 000	0	70 000	4,42
6	Ханты-Мансийский автономный округ	65000	0	65000	3,90	65 000	0	65 000	4,12
				1 664 654	100,00			1 582 478	100,00

Структура регионального кредитного риска (сведения об операциях, проводимых Банком в различных географических регионах) на 01.01.2011 представлена в таблице:

№ №	Наименование территории	Объем выданных кредитов				Задолженность на отчетную дату			
		юридические лица (т. руб.)	Физические лица (т. руб.)	Всего	%	юридические лица (т. руб.)	Физические лица (т. руб.)	Всего	%
1	г. Санкт-Петербург	912924	128227	1041151	49,71	629 519	27339	656858	43,49
2	Москва	205000	10000	215000	10,27	240 000	7500	247500	16,39
3	Московская область	0	0	0	0	0	1800	1800	0,12
4	Новгородская область	540114	0	540114	25,79	329 901	0	329901	21,84
5	Новосибирская область	173000	0	173000	8,26	274 000	0	274 000	18,14
6	Оренбургская обл.	33000	0	33000	1,57	0	0	0	0
6	Красноярский край	90000	0	90000	4,30	0	0	0	0
7	Республика Карелия	0	2000	2000	0,1	0	400	400	0,02
				2094265	100,00			1510459	100,00

Информация о качестве активов кредитной организации по состоянию на 01.01.2012 представлена в таблице:

предоставлена в таблице														
Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери							
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
									Итого	По категориям качества				
										II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	835547	835547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
корреспондентские счета	764428	764428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие требования	71118	71118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентов, доходов по требованиям к кредитным организациям	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1527981	17615	459716	479623	581327	0	793053	698890	599011	38366	179160	461285	0	0

предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	877000	0	200800	145000	532000	0	507581	507581	507581	26640	50277	420864	0
прочие требования	61	43	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентов и доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	189	158	4	0	27	0	x	x	27	1	0	20	0
задолженность по судам, предъявленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	650729	67394	250712	274623	40000	0	192472	191409	191409	11925	218883	30601	0
Предоставление физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	55177	28385	1917	31701	0	3124	7810	7768	7800	65	4611	0	3124
исполненные ссуды	13705	12315	1490	0	0	0	70	39	39	39	0	0	0
иные потребительские ссуды	41384	16053	520	21698	0	3113	7749	7749	7749	26	4610	0	3113
требования по получению процентов и доходов по требованиям к физическим лицам	58	17	7	3	0	11	x	x	12	0	1	0	11
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), в т.ч.:	2412655	931547	461633	441324	581027	3124	707877	706776	706811	58631	183771	461285	3124
ссуды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1653936	166890	461622	441321	581020	3113	707872	706778	706778	58630	183770	461265	3113
ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	30155	9885	20300	0	0	0	2349	1276	1276	1276	0	0	0

Из представленной таблицы видно, что основную часть кредитного портфеля Банкам составляет ссудная задолженность, классифицированная как «проблемная» (35,13%), «сомнительная» (26,68%) и «нестандартная» (27,91%).

Объем реструктурированной ссудной задолженности составляет 35,93% от общего объема выданных ссуд.

Сведения о реструктурированной ссудной задолженности представлена в таблице:

Вид реструктуризации	Количество заемщиков	Количество реструктуризаций	Сумма /тыс. руб./	%
Увеличение срока возврата ссудной задолженности	17	25	549 413	96,60
В т.ч. с уменьшением процентной ставки	1	1	7000	-
Увеличение лимита ссудной задолженности	1	1	9 855	1,73

Изменение графика	1	1	9 500	1,67
ИТОГО			568 768	100,00

Информация о сделках со связанными с Банком сторонами, размер которых превышает 5% от балансовой стоимости актива (ст. 5 ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» «Чистая ссудная задолженность») представлена в таблице:

	Вид связи	
	Акционер Банка	Лицо, аффилированное по отношению к акционеру Банка
Ссудная задолженность	115 559	145 000
Резерв по ссудной задолженности	13 007	72 500
Чистая ссудная задолженность	102 552	72 500
Предоставленное обеспечение	необеспеченная	Ипотека 65000
Процентные доходы, полученные в отчетном году	13 283	7 789
Комиссионные доходы	21	33

Приведённые в таблице сделки являются сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделок - Общее Собрание Акционеров ЗАО «Сити Инвест Банк».

Обслуживание долга по реструктурированной ссудной задолженности (ежемесячная уплата процентов) производится своевременно и в полном объеме, за исключением ссудной задолженности физического лица (в сумме 1 312 тыс. руб.), признанной «безнадёжной».

Дебиторская задолженность клиентов Банка за расчетно-кассовое обслуживание сгруппирована в портфели однородных требований, содержащих требования со сроком погашения до 30 дней - 25 тыс. руб., со сроком погашения более 30 дней - 2899 тыс. руб. (в том числе от 31 до 90 дней - 22 тыс. руб., от 91 до 180 дней - 131 тыс.руб., более 180 дней - 2746 тыс.руб.)

Просроченная ссудная задолженность составляет незначительную часть кредитного портфеля Банка 0,19%, представляет собой 2 кредита, выданных физическим лицам (количество дней просрочки более 180 дней). Банком на постоянной основе проводится работа по возврату просроченных ссуд, происходит частичное гашение ссудной задолженности заёмщиками. На балансе Банка также числятся просроченные проценты по ссуде физического лица в сумме 11 тыс. рублей (количество дней просрочки более 180 дней). В период составления годового отчета заёмщиком произведено частичное гашение начисленных просроченных процентов.

Сведения о внебалансовых обязательствах ЗАО «Сити Инвест Банк», срочных сделках по состоянию на 01.01.2012 представлены в таблице:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества				Резерв на возможные потери					
							расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный			
			I	II	III	IV			итого	по категориям качества		
										II	III	IV
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	60790	11522	25601	18667	5000	10906	10906	10906	2579	4365	3962
2	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	1622	0	0	1622	0	687	687	687	0	687	0
Б	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	62412	11522	25601	20289	5000	11593	11593	11593	2579	5052	3962

Раздел 2. Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

Номер строки	Название инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	
1	2	3	4	5	6	
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	290476	284936	0	792	
1.1	иностранная валюта	290476	284936	0	792	

Кредитный риск при кредитовании связанных лиц регулируется в Банке на основании внутренних положений и методик, предусматривающих установление лимита на кредиты, предоставляемые связанным с банком лицам, и первоочередной контроль правильности оценки качества ссуд в рамках системы внутреннего контроля.

Одним из видов кредитного риска является страновой риск (включая риск неперевода средств). В Банке этот вид риска представлен размещением средств на корреспондентских счетах. По состоянию на 01.01.2012г. Банком открыты корреспондентские счета в 8 кредитных организациях, в т.ч.:

Корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях-резидентах Российской Федерации

ОАО «Балтийский Банк»

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

Северо-западный банк Сбербанка России

Корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях- корреспондентах, не являющихся резидентами «группы развитых стран»

AB CITADELE BANKAS (Литва)

Корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях- корреспондентах, являющихся резидентами «группы развитых стран»

VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG (Германия)

VTB BANK (Austria) AG (Австрия)

В 2011 году Банком были открыты счета «ностро» в

Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды)

«АО "Rietumu Banka" (Латвия)

Сведения об активах, имеющих признаки страновой концентрации (статья 3 ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс» «Средства в кредитных организациях»):

Наименование Банка	Оборот Дт /тыс. руб./	Оборот Кт /тыс. руб./	Остаток на 01.01.12 /тыс. руб./	В % к общему итогу
Резиденты «группа развитых стран»				
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	10 138 760	9 541 573	669 058	88,44
Amsterdam Trade Bank N.V.	1 716 048	1 632 261	83 786	11,07
	11 854 808	11 173 834	752 845	99,51
Резиденты стран не входящих в «группу развитых стран»				
"АО "Rietumu Banka"	652 723	649 020	3 704	0,49
	12 507 531	11 822 855	756 549	100,00

Из представленной таблицы видно, что основная часть активов Банка, размещенная за пределами территории Российской Федерации, находится в банках, являющимися резидентами «группы развитых стран».

Наименование Банка	Оборот Дт /тыс. руб./	Оборот Кт /тыс. руб./	Остаток на 01.01.12 /тыс. руб./	В % к общему итогу
НКО ЗАО "Петербургский расчетный"	2 080	2 080	0,00	0,00
ОАО "Балтийский Банк"	218	190 759	800	10,16
ОАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	274 810	277 163	7 054	89,51
Северо-Западный банк ОАО "Сбербанк"	6 494	6 500	26	0,33
	283 602	285 934	7 880	100,00

Наименование Банка	Оборот Дт /тыс. руб./	Оборот Кт /тыс. руб./	Остаток на 01.01.12 /тыс. руб./	В % к общему итогу
Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России	45 311 555	45 800 490	200 350	20,77
Итого Статья 2 баланса формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации»			250 350	
Банки, расположенные на территории РФ	283 602	285 934	7 880	0,82
Банки резидентов «группы развитых стран»	11 854 808	11 173 834	752 844	78,03
Банки резидентов не входящих в «группу развитых стран»	652 723	649 020	3 704	0,38
Итого Статья 3 баланса формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации»			764 428	100,00

100% статьи 4 баланса ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс» «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представляет собой денежные средства, вложенные в приобретение акции «S.W.I.F.T.» / «группа развитых стран»/.

Для минимизации риска концентрации расчетных операций по корреспондентским счетам в Банке, в соответствии с Положением №283-П от 20.03.2006 и внутренним Положением Банка, в случае необходимости, создаются и корректируются на ежедневной основе резервы по остаткам на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - корреспондентах, не являющихся резидентами «группы развитых стран» в размере 20% от остатка. Необходимость создания резервов по корреспондентским счетам определяется ежемесячно на основании анализа оборотов за отчетный месяц с учетом других факторов, повышающих страновой риск. Страновой риск в Банке анализируется на основе рейтингов стран, в которых открыты корреспондентские счета по мере поступления информации.

Кроме средств, размещенных на корреспондентских счетах, Банк активов за пределами Российской Федерации не размещает.

Обязательства Банка, имеющие признаки страновой концентрации представлены денежными средствами, находящимися на счетах юридических и физических лиц нерезидентов – клиентов Банка. (статья 13 ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс» «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»).

Наименование группы клиентов	Сумма / тыс. Руб./	В % к общему итогу
Клиенты-резиденты Российской Федерации	1 240 849,00	99,48
Клиенты резиденты стран, входящих в группу развития»	1 605,00	0,13
Клиенты резиденты не входящих в группу развитых стран	4 895,00	0,39
	1 247 349,00	100,00

Иных обязательств по привлеченным средствам вне территории Российской Федерации, Банк не имеет.

Рыночный риск (риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют или драгоценных металлов) для Банка представлен в основном валютным риском. Валютный риск (риск по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах) оценивается ежедневно на основании баланса по счетам 2-го порядка путем расчета совокупной балансовой позиции. Для снижения валютного риска в системе управления рисками предусмотрены ограничения на представления займов, требующих перевода иностранной валюты, а также ежедневный сравнительный анализ по различным видам валют.

Основным источником процентного риска Банка является несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой. Для управления процентным риском в ЗАО «Сити Инвест Банк» оценивается влияние несовпадения сроков погашения, исполнения или переоценки процентных активов и пассивов на процентный доход. Кроме того, в части контроля процентного риска ежемесячно осуществляется анализ процентных ставок по операциям, рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов на дату и за отчетный месяц, осуществляется сравнение с действующими ставками по аналогичным операциям по России. Банк проводит процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций и поддержании необходимого уровня процентной маржи с учетом рыночной конъюнктуры.

В связи с тем, что Банк практически не проводит операций с фондовыми ценностями, фондового риска у Банка не возникает.

Для снижения риска ликвидности в качестве основной цели Банк ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставление финансовых услуг клиентам Банка при поддержании максимально возможного в этих условиях уровня прибыльности.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляет Председатель Правления и/или заместитель Председателя Правления на основании оперативных данных от подразделений банка.

Оперативное и текущее управление риском ликвидности осуществляет Отдел отчетности и управления ликвидностью Банка, который осуществляет ежедневный контроль за фактическим соблюдением значений нормативов ликвидности.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II). Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Все электронные документы и базы данных многократно резервируются (в том числе в течение операционного дня), что исключает возможность потери информации в результате техногенных факторов. Осуществляется мониторинг состояния программных и технических средств Банка, а также несанкционированного доступа к локальной сети.

Общими методами управления и контроля за финансовыми рисками являются:

принятие решения об их избежании, уменьшение влияния рисков события на результаты деятельности, разделение риска между участниками сделки, страхование риска либо принятия риска с условием (в таком случае возможно создание дополнительных резервов для покрытия возможных убытков по сделкам).

Остальные виды рисков, характерные для деятельности кредитных организаций, в деятельности ЗАО «Сити Инвест Банк» несутся.

- стратегический риск (риск, возникающий в результате изменения общественно-политических, экономических, научных и др. факторов, оказывающих влияние на поведение Банка на рынках банковских услуг). Для снижения этого риска Банком осуществляется анализ всех возникающих тенденций и стратегическое планирование своей деятельности;
- технологический риск (риск потери доходов (возникновения убытков) в результате нарушения банковской технологии) снижается в результате проведения мероприятий в рамках системы внутреннего контроля, направленных прежде всего на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности;
- внедренческий риск (риск принятия неправильных решений относительно применения новых технологий для обеспечения работы банка) снижается путем предъявления требований к адекватности гарантий и поручительств по внедряемому проекту, объективных данных по внедряемой технологии. Кроме того, Банком осуществляется контроль за внедрением проекта на всех его стадиях.
- риск несоответствия (риск потери части дохода, возникающий при нарушении или несоблюдении законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм) и риск потери репутации снижаются путем контроля за соблюдением норм этического и законодательного характера, прежде всего закона о тайне банковских операций, проверкой

достоверности рекламной информации (прежде всего, об условиях депозитно-ссудных операций, проводимых банком). Кроме того, осуществляются меры для официального, последовательного, своевременного рассмотрения жалоб клиентов Банка.

Органами и структурными подразделениями, осуществляющими управление рисками от проведения банковских операций, являются: Правление Банка, Кредитный Комитет, Управление международных расчетов и валютных операций, Кредитный отдел, Отдел отчетности и управления ликвидностью банка. С 01.09.2004 года в Банке создан Отдел оценки принимаемых рисков. Анализ и эффективную оценку рисков регулярно проводят все структурные подразделения Банка, работа которых так или иначе может повлиять на существенные риски, принимаемые на себя Банком. Сотрудник Банка, несущий ответственность за принимаемые на себя Банком риски включен в состав Правления Банка.

Эффективность корпоративного управления является одним из важнейших условий обеспечения стабильности. ЗАО «Сити Инвест Банк» признает важность качественного управления для успешного ведения бизнеса и достижения взаимопонимания между всеми заинтересованными в деятельности Банка лицами и прилагает усилия для их последовательного соблюдения в своей повседневной деятельности.

Основные направления корпоративного управления в Банке:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организации эффективной деятельности Совета Директоров и Правления Банка;
- определение и утверждение стратегии развития деятельности Банка и контроль над ее реализацией (включая построение эффективных систем планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля);
- предупреждение возможности конфликтов интересов между акционерами, членами Совета Директоров и Правлением, служащими, кредиторами, иными клиентами и контрагентами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- определение порядка и контроль над раскрытием информации о Банке;

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ЗАО «Сити Инвест Банк» в учетную политику Банка в отчетном периоде не вносилось.

В соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» №2089-У от 08.10.2011 проведена сверка остатков аналитического учета с синтетическим.

Данные синтетического учета соответствуют данным аналитического учета. Расхождений нет.

Сальдо по всем учитываемым на балансовых счетах денежным средствам и ценностям, основным средствам, инвентарю, расчетам, хозяйственным и другим материалам подтверждены результатами инвентаризации. Годовая инвентаризация проведена по состоянию на 01.12.2011. Инвентаризация счетов бухгалтерского учета проведена на 01.01.2012. Ревизия в кассе и в операционной кассе вне кассового узла проведена на 01.01.2012. Расхождения фактических остатков с данными учета нет. Дебиторская задолженность подтверждена двусторонними актами.

Данные годового бухгалтерского отчета отражают фактическое состояние соответствующих статей баланса на 01.01.2012г. Дебиторская задолженность реальна и носит кратковременный характер. По просроченной дебиторской задолженности клиентов Банка по расчетно-кассовому обслуживанию сроком более 30 дней создан резерв в сумме 100% от суммы. Незавершенного строительства Банк не имеет.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности приведена в таблице:

№№	№ балансового счета	Наименование показателя /содержания операции/	Сумма 01.01.2012 /Тыс. руб./	на	Сумма 01.01.2011 /Тыс. руб./	на
Дебиторская задолженность						
1	47404	Расчеты с «Центральным контрагентом» (НКЦ) по покупке и продаже иностранной валюты	71 117,74		64 830,00	
ИТОГО			71 117,74		64 830,00	
2	47423	Коммиссионное вознаграждение за ведение ссудного счета	30,50		12,5	
		Требования по возврату ошибочно списанных средств	0		3,74	
		Дебиторская задолженность клиентов в пользу банка за расчетное обслуживание	2 924,09		3097,61	
ИТОГО			2 954,59		3113,85	
3	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	30,09		30,00	
	60302	Страховые взносы по зарплате	223,08		60,62	
	60302	Расчеты с бюджетом по НДС	2,16		2,16	
ИТОГО			255,33		92,78	
4	60306	Расчеты по зарплате			1,00	
ИТОГО					1,00	
5	60312	Предоплата за услуги связи	19,67		34,78	
	60312	Предоплата за депозитарные услуги	0,53			
	60312	Предоплата за аудиторские услуги	100,00		80,00	
	60312	Предоплата за поиск персонала	1,65		9,30	
	60312	Госпошлина	68,00		131,91	
	60312	Предоплата за мебель	0,00		10,90	
	60312	Предоплата за пленку и монтаж перегородки	0,00		26,68	
	60312	Обслуживание а/м	10,24		1,00	
	60312	Услуги интернет	1,64		0,00	
	60312	Предоплата за использование Microsoft	49,37		0,00	
	60312	Предоплата за ремонт оргтехники	2,07		0,00	
ИТОГО			253,17		294,57	
	60323	Штраф по ссудной задолженности	0,00		15,04	
ИТОГО			0,00		15,04	
ИТОГО дебиторской задолженности			74581,83		68 347,24	
Кредиторская задолженность						
1	47416*	Невыясненные поступления	88,16		318,53	
ИТОГО			88,16		318,53	
2	47422	Расчеты с клиентами	33,81		33,81	
ИТОГО			33,81		33,81	
3	60301	Налог на имущество	36,06		53,79	
	60301	Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	43,10		43,10	
	60301	Подходный налог, удержанный из зарплаты	0,00		5,86	
	60301	Расчеты с бюджетом по НДС	40,71		57,33	
	60301	Налог на фактическое	5,00		4,35	

		загрязнение окружающей среды		
ИТОГО			124,87	164,43
4	60305	Расчеты по зарплате	28,00	26,00
ИТОГО			28,00	26,00
5	60311	Расчеты по инкассации	28,53	28,12
	60311	Расчеты по уборке –ООО «ОМС-СПб»	25,00	25,00
	60311	Расчеты по юридическим услугам	0,00	5,00
	60311	Расчеты с АКБ «НКЦ»	0,00	3,00
	60311	Расчеты по аренде	0,00	42,26
	60311	Расчеты по депозитарным услугам	6,23	5,62
	60311	Расчеты за программное обеспечение	33,26	0,00
	60311	Расчеты за расчетные услуги с ГРКЦ ГУ Банка России по СПб	159,07	137,59
ИТОГО			252,09	246,59
6	60313	Расчеты с системой СВИФТ	6,91	6,70
ИТОГО			6,91	6,70
7	60322	Оплата акций ЗАО «Сити Инвест Банк»	74000,00	0,00
ИТОГО			74000,00	0,00
ИТОГО кредиторской задолженности			74533,86	762,25

*Расшифровка сумм, зачисленных в соответствии с Положением Банка России «О безналичных расчетах на территории Российской Федерации» №2-П от 03.10.2002 на счет невыясненных поступлений представлена в таблице:

№	Дата зачисления на балансовый счет №47416	Сумма документа	Причина зачисления
1	27.12.2011	8464,00	Неправильное наименование получателя
2	27.12.2011	25725,00	Неправильное наименование получателя
3	28.12.2011	2070,00	Неправильное наименование получателя
4	29.12.2011	5000,00	Неправильное наименование получателя
5	29.12.2011	6300,00	Неправильное наименование получателя
6	29.12.2011	14500,00	Неправильное наименование получателя
7	29.12.2011	15480,00	Неправильное наименование получателя
8	30.12.2011	3780,00	Неправильное наименование получателя
9	30.12.2011	6840,30	Счет получателя закрыт
ИТОГО		88159,30	

Банком приняты необходимые меры к урегулированию и минимизации сумм на счете до выяснения. Контроль за остатком на вышеуказанном счете осуществляет начальник операционного отдела.

Остаток на корреспондентском счете в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу на 01.01.2012г. сверен и подтвержден. Получены подтверждения остатков на 01.01.2012г. по счетам банков – корреспондентов. Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2012 г. по счетам фондов обязательного резервирования, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

По состоянию на 01.01.2012г. в Банке открыто 2362 счетов юридическим лицам, из них 735 в иностранной валюте. Ресурсная база Банка остается стабильной. В Банке на постоянной основе проводится работа по закрытию неработающих счетов юридических и физических лиц.

Письменные подтверждения остатков по счетам, открытым юридическим лицам, получены от 722 клиентов. Общая сумма подтвержденных остатков по счетам клиентов –

юридических лиц составила 777 223 тыс. руб., что составляет 62,31 % от общей суммы остатков по счетам юридических лиц по состоянию на 01.01.2012г. В соответствии с п. 2.6. Указания Банка России от 08.10.08 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков продолжается в настоящее время.

Резерв на возможные потери по ссудам начислен полностью, в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.03.04 №254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка. Резерв на возможные потери по прочим активам создан в соответствии с Положением Банка России №283-П от 20.03.2006 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» создан полностью.

В соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 №302-П и Учетной политикой Банка организация бухгалтерского учета основана на следующих принципах:

- Непрерывность деятельности.
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления».
- Постоянство правил бухгалтерского учета.
- Осторожность.
- Своевременность отражения операций.
- Раздельное отражение активов и пассивов.
- Преемственность входящего баланса.
- Приоритет содержания над формой.
- Открытость.
- Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами 302-П и нормативными актами Банка России.

Принципы и методы учета основных статей баланса, применявшиеся в 2011 году:

- Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации.

В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации.

- Средства в кредитных организациях.

В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на корреспондентских счетах в коммерческих банках.

- Ссудная и приравненная к ней задолженность.

В данной статье учитываются денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами (определенные в соответствии с Приложением №1 к Положению от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»).

- Резервы на возможные потери

На остатки ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по другим видам финансовых активов в соответствии с нормативными актами Банка России создаются резервы на возможные потери, размер которых зависит от финансового состояния, платежеспособности заемщика и степени выполнения им обязательств по кредитному договору. В балансе резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности отражаются в размере фактически сформированных резервов в валюте Российской Федерации и корректируются на ежедневной основе.

- Приобретенные ценные бумаги.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Моментом первоначального признания ценных бумаг, считается момент перехода права собственности на ценную бумагу, в соответствии с условиями договора на покупку ценной бумаги (мены и т.д.)

Прекращение признания ценной бумаги наступает в момент утраты Банком прав на ценную бумагу, в результате выбытия (реализации), погашением, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. Ценная бумага списывается с баланса в момент прекращения признания.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг обращающихся на организованном рынке ценных бумаг определяется на основании результатов организованных торгов.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг определяется на основании профессионального суждения в основе которого лежит финансовый анализ состояния эмитента ценной бумаги.

В случае отсутствия возможности у Банка выяснить финансовое состояние эмитента ценной бумаги и наличия признаков обесценения ценных бумаг, Банк создает резервы на ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи».

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

• Основные средства.

Основные средства отражаются в учете по стоимости затрат на приобретение. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен 40000 рублей. Предметы стоимостью ниже 40000 рублей независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. При этом НДС, уплаченный поставщикам оборудования, относится на затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. В соответствии с Учетной Политикой переоценка основных средств не производится. В начислении амортизации основных средств банком принимается линейный метод. При этом в целях бухгалтерского учета для начисления амортизации основных средств, принятых к учету до 01.01.2003г., Банк применяет порядок равномерных амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств по нормам амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072. Для основных средств, принятых к учету после 01.01.2003г. при определении срока банк применяет "Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы", утвержденную постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1.

Хозяйственные материалы списываются в расходы в момент передачи в эксплуатацию.

• Собственные средства Банка.

В составе собственных средств Банка отражаются: уставный капитал, резервный фонд, эмиссионный доход, прибыль отчетного года и предшествующих лет, оставленная в распоряжении Банка. Нераспределенная прибыль.

Суммы нераспределенной прибыли списываются на:

- на увеличение уставного капитала;
- на пополнение резервного фонда;
- на погашение убытков;

другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В 2011 суммы нераспределенной прибыли 2010 года списаны:

- на пополнение резервного фонда в сумме 1 000 000-00. (Один миллион рублей 00 копеек) в соответствии с «Положением о резервном фонде», остальная часть прибыли 18 022 225-65 (Восемнадцать миллионов двадцать две тысячи двести двадцать пять рублей 65 копеек) не распределена.

- Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты в разрезе лицевых счетов. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отрицательная переоценка определяется как:

- уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
- увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

- увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте относятся к операционным доходам/расходам, отражаются ежедневно на счетах по учету результатов деятельности.

- Доходы и расходы.

В соответствии с Правилами №302-П в Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления. Этот принцип 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).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учетной Политикой Банка определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

- Расходы будущих периодов, учитываемые на балансовом счете 61403 (суммы арендной платы, абонентской платы, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, суммы подписки на периодические издания при наступлении периода и другие аналогичные платежи, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам) к которому они относятся, списываются полностью или частично на расходы отчетного периода, аналогичные доходы будущих периодов (балансовый счет 61304) — на доходы отчетного периода, в той их части, которая относится к отчетному периоду. Доходы будущих периодов по кредитным операциям (балансовый счет №61301) относятся на доходы Банка ежемесячно.

Годовой бухгалтерский отчет составлен с учетом событий после отчетной даты.

В годовом балансовом отчете Банка за 2011г в соответствии с Положением от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной Политикой Банка отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

1. Корректировка прибыли за счет доходов, относящихся к 2011 году (руб.)

№	Наименование статей доходов	Сумма
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	476,71
2	Процентные доходы по денежным средствам в банка - нерезидентах	77373,76
3	Комиссионное вознаграждение по другим операциям	1150,00
		79000,17

2. Корректировка прибыли за счет расходов, относящихся к 2011 году (руб.)

№	Наименование статей расходов	Сумма
1	Процентные расходы по векселям	-31438,37
2	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	21 349,87
3	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	40 704,00
4	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	41 930,09
5	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	143763,16
6	Реклама	210,50
7	Страхование	
8	Расходы на содержание помещений	359 458,00
9	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 628,32
10	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 338,09
11	Судебные и арбитражные издержки	122,95
12	Налог на прибыль	463075,00
		979 080,00
		2 025 221,61

3. В соответствии с п.7.1.3 Положения Банка России от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» остатки, отраженные на балансовых счетах №70601,70603 в сумме 1 960 340 (Один миллион девятьсот шестьдесят тысяч триста сорок тысяч рублей) перенесены на балансовый счет №70701, 70703, остатки, отраженные на балансовых счетах №70606, 70608, 70611 в сумме 1 943 507 (Один миллион девятьсот сорок три тысячи пятьсот семь тысяч рублей) перенесены на балансовый счет №70701, 70703, 70701 в первый рабочий день года.

4. В соответствии с п.3.2.4 Указания Банка России от 08.10.2011 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» на дату подписания годового отчета совершены завершающие записи по отражению событий после отчетной даты, а именно: остатки, отраженные на счетах доходов Банка 70701, 70703 в сумме 1 945 532 (Один миллион девятьсот сорок пять тысяч пятьсот тридцать две тысячи рублей) перенесены на балансовый

счет «Прибыль прошлого года», остатки, отраженные на счетах расходов 70706, 70708, 70711 в сумме 1 960 420 (Один миллион девятьсот шестьдесят тысяч четыреста двадцать тысяч рублей) перенесены на балансовый счет №70801 «Прибыль прошлого года».

Банк оценивает риск несения потерь и необходимость формирования резервов на возможные потери в зависимости от экономической сущности проводимых операций.

Некорректирующие события после отчетной даты:

- Решений о реорганизации Банка, приобретения им дочерней, зависимой организации в 2011 г. не принималось.
- Существенного снижения рыночной стоимости инвестиций, способных повлиять на дальнейшую деятельность Банка не происходило.
- Решений о проведении в следующем году крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, о принятии существенных договорных или условных обязательств не осуществлялось.
- Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты, носят благоприятный характер для кредитной организации.
- Снижения стоимости основных средств после отчетной даты не происходило.
- Судебные разбирательства, проистекающие исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, отсутствуют.
- Пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций в период до даты подписания годового отчета не происходило.

К некорректирующим событиям после отчетной даты в ЗАО «Сити Инвест Банк», способным оказать существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в ЗАО «Сити Инвест Банк» можно отнести следующее:

- 30 сентября 2011г. Внеочередным Общим Собранием Акционеров ЗАО «Сити Инвест Банк» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (Протокол №2/2011 от 30.09.2011). Главным Управлением Банка России по г.СПб (исх. №28-1-141/14655) зарегистрирован одиннадцатый дополнительный выпуск акций. Объем выпуска по номинальной стоимости составляет 11000000 (Одиннадцать миллионов) рублей. В период подготовки годового отчета Главным Управлением Банка России по г. Санкт-Петербургу зарегистрирован отчет об итогах одиннадцатого дополнительного выпуска акций. Объем уставного капитала, включающий итоги одиннадцатого дополнительного выпуска акций, составит 85700000 (Восемьдесят пять миллионов семьсот тысяч) рублей. Увеличение собственного капитала Банка в результате эмиссии благоприятно скажется на величине обязательных нормативов Банка, а также позволит Банку осуществлять более гибкую политику при выдаче кредитов и других видов размещения собственных средств.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, приведших к недостоверному отражению имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка, не было. Учетная политика на 2011г. год включает в себя

- изменения, вызванные изменениями законодательства Российской Федерации;
- изменения нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета.

Разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, а также существенных изменений в принципах и методах оценки статей баланса Учетной политикой на 2012г. не предусмотрено.

Председатель Правления

П.Н. Дядичкин

Главный бухгалтер

А.В. Виноградова



Протипуrowано, протипуrowано и скреплено
печатью — 88 — ясным

Директор ООО «Исследования, аудит,
разработки»

