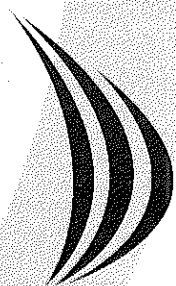


**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АО "СИТИ ИНВЕСТ БАНК"
ЗА 2014 ГОД**



икар

ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru
info@ikar-audit.ru

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru
info@ikar-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО "СИТИ ИНВЕСТ БАНК" ЗА 2014 ГОД

Адресат

Акционерам кредитной организации: Акционерное общество "Сити Инвест Банк"

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерное общество "Сити Инвест Банк";

Сокращенное наименование: АО "Сити Инвест Банк";

Место нахождения: 191187, Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 2/4, литер А;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 30.12.94г., регистрационный номер 3194.
- основной государственный регистрационный номер 1027800000095.

Аудитор

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

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

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

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

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.

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

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
АО "Сити Инвест Банк"
2014 год

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности АО "Сити Инвест Банк", состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 АО "Сити Инвест Банк", а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
АО "Сити Инвест Банк"
2014 год

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», годовая бухгалтерская отчетность Акционерного общества "Сити Инвест Банк" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»***

Руководство АО "Сити Инвест Банк" несет ответственность за выполнение АО "Сити Инвест Банк" обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО "Сити Инвест Банк" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности АО "Сити Инвест Банк" за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения АО "Сити Инвест Банк" по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО "Сити Инвест Банк" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных АО "Сити Инвест Банк" требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения АО "Сити Инвест Банк" обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов АО "Сити Инвест Банк" по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
АО "Сити Инвест Банк"
2014 год

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АО "Сити Инвест Банк", кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность АО "Сити Инвест Банк" достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО "Сити Инвест Банк" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита АО "Сити Инвест Банк" подчинена и подотчетна совету директоров АО "Сити Инвест Банк", подразделения управления рисками АО "Сити Инвест Банк" не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками АО "Сити Инвест Банк" соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы АО "Сити Инвест Банк", устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО "Сити Инвест Банк" кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления АО "Сити Инвест Банк" в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО "Сити Инвест Банк" по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для АО "Сити Инвест Банк" кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) АО "Сити Инвест Банк";

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками АО "Сити Инвест Банк" и службой внутреннего аудита АО "Сити Инвест Банк" в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации АО "Сити Инвест Банк", соответствовали внутренним документам АО "Сити Инвест Банк"; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками АО "Сити Инвест Банк" и службой внутреннего аудита АО "Сити Инвест Банк" в отношении оценки эффективности соответствующих методик АО "Сити Инвест Банк", а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям совета директоров АО "Сити Инвест Банк" и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения АО "Сити Инвест Банк" установленных внутренними документами

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
АО "Сити Инвест Банк"
2014 год

АО "Сити Инвест Банк" предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО "Сити Инвест Банк" процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров АО "Сити Инвест Банк" и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками АО "Сити Инвест Банк" и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО "Сити Инвест Банк" проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО "Сити Инвест Банк" требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

27 апреля 2015 г.

Директор
ООО «ИКАР»

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОРНЗ -29605025485)



Н.Н. Щеглова



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
40	39461800	3194

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2015 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Сити Инвест Банк» (АО «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	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	4.1	97074	148591
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	130393	319730
2.1.	Обязательные резервы		22357	17963
3.	Средства в кредитных организациях	4.1	363523	500671
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	782178	0
5.	Чистая ссудная задолженность	4.3	3328240	1596246
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	59	68
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8.	Требования по текущему налогу на прибыль	4.10	943	49
9.	Отложенный налоговый актив	4.11	19180	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	539	473
11.	Прочие активы	4.6	9905	10217
12.	Всего активов		4732034	2576045
II.	ПАССИВЫ			
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14.	Средства кредитных организаций	4.7	34004	790
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	3046149	1634407
15.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		556382	373968
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	666446	0
17.	Выпущенные долговые обязательства	4.9	0	5300
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.10	0	200
19.	Отложенное налоговое обязательство	4.11	20632	0
20.	Прочие обязательства	4.12	16270	3986
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		9792	8258
22.	Всего обязательств		3793293	1652941
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			



23.	Средства акционеров (участников)	6.2	95700	95700
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25.	Эмиссионный доход		713833	713833
26.	Резервный фонд		14355	14355
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		0	0
28.	Переоценка основных средств		0	0
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		99216	94522
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		15637	4694
31.	Всего источников собственных средств		938741	923104
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации		4598854	1495291
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5979	2949
34.	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер

Виноградова А.В.



Исполнитель

Бородина И.А.

Телефон: /812/324-06-90

«07» апреля 2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39461800	3194

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации Акционерное общество «Сити Инвест Банк» (АО «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	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		410385	238209
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		14838	17784
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		395547	220425
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:		33254	7229
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		29307	6995
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		3947	234
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		377131	230980
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:	5.1	-295767	-264243
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1465	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		81364	-33263
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	-327515	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	5.2	-53474	4787
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	472572	77885
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		35134	28672
13	Комиссионные расходы		7376	5472
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	5.1	-1869	2136
17	Прочие операционные доходы		1019	156
18	Чистые доходы (расходы)		199855	74901



19	Операционные расходы	5.4	178435	65136
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		21420	9765
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	5783	5071
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		15637	4694
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	5	15637	4694

Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер

Виноградова А.В.



Исполнитель

Бородина И.А.

Телефон: /812/324-06-90

«07» апреля 2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39461800	3194

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на «01» января 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество «Сити Инвест Банк» (АО «Сити Инвест Банк»)

(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

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

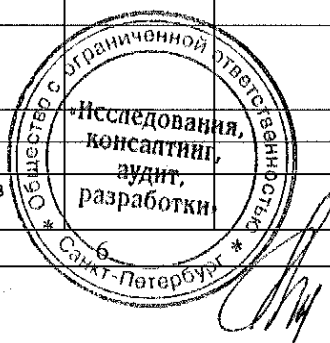
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:		916392	578730	1495122
1.1	Источники базового капитала:	6.2	918410	4694	923104
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе сформированный:		95700	0	95700
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		95700	0	95700
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		713833	0	713833
1.1.3	Резервный фонд		14355	0	14355
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		94522	4694	99216
1.1.4.1	прошлых лет		94522	4694	99216
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		2018	-2018	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		2018	-2018	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		2018	-2018	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемых в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		916392	6712	923104
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0



1.4.1.1	Выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 №181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественный	0	0	0
1.5.3.2	существенный	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	916392	6712	923104
1.8	Источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.8.1	Уставной капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставной капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	0	9434	9434
1.8.3.1	текущего года	0	9434	9434
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем), всего, в том числе:	0	562584	562584
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.4.2	Предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года №173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и от 27 октября 2008 года №175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	0	0	0
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0



1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		0	572018	572018
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.), всего, в том числе:	X	X	X	
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		2583523	2582322	5165845
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		2583523	2582322	5165845
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала		35,5	X	17,9
3.2	Достаточность основного капитала		35,5	X	17,9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		35,5	X	28,9

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334).

² Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

³ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1789867	1432801	952099	1290180	1226175	423045
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		227467	227467	0	468321	468321	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		227467	227467	0	468321	468321	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		316544	316544	63309	407610	407610	81522
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0



1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		12685	12685	2537	405783	405783	81157
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	17442	17442	8721
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	17442	17442	8721
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1245856	888790	888790	396807	332802	332802
1.4.1	ссуды юридических и физических лиц		925851	572521	572521	312239	250111	250111
1.4.2	кредитные требования и другие требования к банкам - резидентам, к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2" и выше		292848	292848	292848	58645	58645	58645
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными		2877488	1761427	2208151	2345299	1284794	1541796



	коэффициентами риска всего, в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1492341	979578	1077536	1445888	842034	926237
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		977701	571060	856590	321617	199861	299791
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		876	692	1234	81	66	115
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		802	633	886	30	24	34
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	10	10	17
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	41	32	64
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		2	2	6	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		72	57	342	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		48764	19048	19528	59618	20853	19019
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		5979	4381	4381	2949	2336	2336
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		31829	12914	13394	3669	14517	15275
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		10956	1753	1753	20000	20000	1408
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		853886	0	1038633	62131	0	63393

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.



Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	8.13	41905	35947
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		279365	239647
6.1.1	чистые процентные доходы		201181	183172
6.1.2	чистые непроцентные доходы		78184	56475
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	8.11	194841	75566
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		8408	0
7.1.1	общий		8408	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		89741	75566



Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

(тыс.руб)

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.1	1132051	297585	1429636
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1123431	295767	1419198
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		362	284	646
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		8258	1534	9792
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел «Справочно». Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **2 680 680**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд **1 803 447**;

1.2. изменения качества ссуд **375 621**;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **491612**;

1.4. иных причин **10 000**;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, **2 384 913**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд **0**;

2.2. погашения ссуд **1 752 749**;

2.3. изменения качества ссуд **261 580**;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **370584**;

2.5. иных причин **0**.

Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер

Виноградова А.В.

М.П.



Исполнитель

Бородина И.А.

Телефон: /812/324-06-90

«07» апреля 2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39461800	3194

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на «01» января 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество «Сити Инвест Банк» (АО «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
Квартальная (Годовая)
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5,0	17,87		35,47	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5,5	17,87		35,47	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)		10,0	28,94		35,47	
4	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 (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15,0	24,28		72,84	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	81,10		86,05	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	13,67		72,97	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25,0	Максимальное	21,83	Максимальное	21,57
				Минимальное	0,06	Минимальное	0,37
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800,0	199,35		154,54	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50,0	6,32		5,63	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3,0	0,19		0,25	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25,0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						



14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер

Виноградова А.В.

М.П.



Исполнитель

Бородина И.А.

Телефон: /812/324-06-90

«07» апреля 2015 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	39461800	3194

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество «Сити Инвест Банк» (АО «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

Квартальная (Годовая)

тыс.руб

Номер п/п	Наименование статьи	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	5
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:		-162837	192836
1.1.1	Проценты полученные		405939	238226
1.1.2	Проценты уплаченные		-21384	-4664
1.1.3	Комиссии полученные		35082	28772
1.1.4	Комиссии уплаченные		-7355	-5250
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		-443247	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		-53474	4787
1.1.8	Прочие операционные доходы		53	156
1.1.9	Операционные расходы		-73469	-63567
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-4982	-5624
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-420802	-800914
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4394	1313
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		-1281573	-805689
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		440	-1230
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		33214	790
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, являющихся кредитными организациями		835139	104996

12.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
12.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-575	0
12.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3053	-101094
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-583639	-608078
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	-366	-1836
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)	-366	-1836
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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)	0	100000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	201609	101266
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-382396	-408648
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	951029	1359677
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	568633	951029

Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер

Виноградова А.В.



Исполнитель

Бородина И.А.

Телефон: /812/324-06-90

«07» апреля 2015 г.

