

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по бухгалтерской отчетности**

## **КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк»**

**подготовленной по итогам деятельности за год,**

**закончившийся 31 декабря 2010 года**

*Аудиторская фирма*

*ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"*

---

*199155 г. Санкт - Петербург*

*Морская наб., д. 33 , офис № 1*

*тел. (812) 352-35-53, 335-95-48тел/факс (812) 352-66-84*

*e-mail: info@pba91.ru*

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк»,  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 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 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 «Нскоммерческое 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 2010 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 2010 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 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 2010 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 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

26 апреля 2011 г.

**Директор**

ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»  
(квалификационный аттестат № К 000724  
по банковскому аудиту  
с неограниченным сроком действия, ОРИЗ - 29605025485)



**Н.И. Щеглова**

**Руководитель аудиторской проверки**

(квалификационный аттестат № К 027624  
по банковскому аудиту  
с неограниченным сроком действия, ОРИЗ - 20705015913)



**Т.А. Маневич**



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

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2011 г.

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк», ЗАО «Сити Инвест Банк»

(наименование фирмы по ОКПО) (наименование фирмы по ОКПО)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

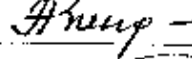
тыс. руб.

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	132250	118184
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	698215	230190
2.1.	Обязательные резервы	28929	8797
3.	Средства в кредитных организациях	82084	689451
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1091182	1443845
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61	66
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	12505	5854
9.	Прочие активы	5227	5503
10.	Всего активов	2021524	2493093
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	1425515	1367457
13.1.	Вклады физических лиц	257777	301139
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	5300	660550
16.	Прочие обязательства	15077	7366
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11046	12157
18.	Всего обязательства	1456938	2047530
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	62700	52700
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	416833	326833
22.	Резервный фонд	5270	4620
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0



24.	Пересчетка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	60761	45615
26.	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	19022	15795
27.	Всего источников собственных средств	564586	445563
IV.	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	87698	443227
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	883	7654

Председатель Правления  Дячкин Д.Н.

Главный бухгалтер  - Виноградова А.В.

Исполнитель Бородина И.А.

Телефон: 812/324-06-90

«01» апреля 2011 г.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	по ОКПО	Код кредитной организации (фигура)	основной государственный регистрационный номер	БИК
40	39161800	10278000000095	3194	044030702

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

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

Почтовый адрес 191187, г. Санкт-Петербург, Шпалерная ул., 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:	199001	193928
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7384	1114
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	191617	192814
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:	22047	9700
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	92	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5290	8354
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	16665	1346
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	176954	184228
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:	-124225	-149919
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	141	-49
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	52729	34309
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	8522	40153
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10584	-10444
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	25545	28981
13	Коммиссионные расходы	3911	4824
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	1075	-3867
17	Прочие операционные доходы	505	18
18	Чистые доходы (расходы)	95049	84326
19	Операционные расходы	70422	62924
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	24627	21402




21	Начисленные (уплаченные) налоги		
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5605	5607
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,	19022	15795
	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	19022	15795

Председатель Правления

 Дядичкин Д.Н.

Главный бухгалтер  
М.П.

 Виноградова А.В.

Исполнитель Бородин И.А.

Телефон: /812/324-06-90

«01» апреля 2011 г.





Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность			
	по ОКПО	код кредитной организации (филиала)	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39461800	10278000000095	3194	044030702

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк», ЗАО «Сити Инвест Банк»

(полное наименование и сокращенное фирменное наименование)

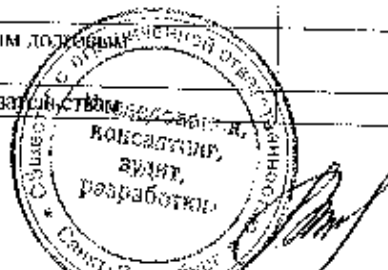
Почтовый адрес 191187, г. Санкт-Петербург, Шпалерная ул., д.2/4 Литер А

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:	137267	180949
1.1.1	Проценты полученные	199535	193518
1.1.2	Проценты уплаченные	-22272	-11632
1.1.3	Комиссии полученные	25680	28728
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3888	-1823
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся 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	8522	40153
1.1.8	Прочие операционные доходы	505	18
1.1.9	Операционные расходы	-66956	-60823
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-3859	-4190
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-383476	-128357
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-20132	-7053
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	227358	-658969
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-558	-812
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и другим 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	65351	5300
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	-655110	604242
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-385	-71065



1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-246209	52592
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	-3395	-1864
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)	-3395	-1864
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	100000	135000
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)	100000	135000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4196	5622
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-145408	191350
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1029028	837678
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	883620	1029028

Председатель Правления

Дядичкин П.П.

Главный бухгалтер  
М.П.

Виноградова А.В.

Исполнитель Бородин И.А.  
Телефон: /812/324-06-90  
«01» апреля 2011 г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУДИ И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на «01» января 2011 года

Кредитной организации «Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк», ЗАО «Сити Инвест Банк»

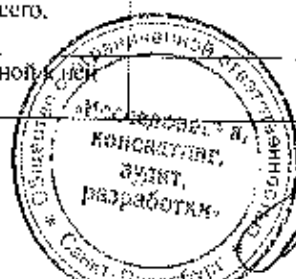
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ спадание (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	444627	118793	563420
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	52700	10000	62700
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	52700	10000	62700
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	Омиссионный доход	326833	90000	416833
1.4	Резервный фонд кредитной организации	4620	650	5270
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	60474	18143	78617
1.5.1.	прошлых лет	45615	15146	60761
1.5.2.	отчетного года	14859	2997	17856
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 инвесторам использованы невладеющие акциями	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	33,2	X	47,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	526080	123079	649159
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	510790	124225	635015



4.2	по иным активам, по которым существует риск нанесения потерь, и прочим потерям	3133	-35	3098
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	12157	-1111	11046
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1375425, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 981315;

1.2. изменения качества ссуд 392596;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1399;

1.4. иных причин 115;

2. Восполнение (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 1251200, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 874237;

2.3. изменения качества ссуд 310690;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1443;

2.5. иных причин 64830.

Председатель Правления

Дворчикова Т.Н.

Главный бухгалтер  
М.П.

Виноградова А.В.

Исполнитель Бородин И.А.

Телефон: 812/324-06-90

«01» апреля 2011 г.



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (и/или долевой номер)	БИК
40	39461800	10278000000195	3194	044030702

# СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публичная форма)

по состоянию на «01» января 2011 года

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

Почтовый адрес 191187, г. Санкт-Петербург, Шпалерная ул., д.2/4 Липер 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	47.7		33.2	
2	Норматив ликвидности банка (Н2)	15.0	73.5		85.2	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	89.7		112.1	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	45.6		10.6	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Макси- мальное	23.9	Макси- мальное	23.0
			Мини- мальное	0.6	Мини- мальное	1.4
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	147.7		234.5	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	40.4		6.3	
8	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5		0.3	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0		0	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н15)					
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Норматив предоставления РИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственными средствами (капитала) (Н17)					
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					



15	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) (П19)			
----	---	--	--	--

Председатель Правления \_\_\_\_\_  Дьяченко П.Н.

Главный бухгалтер  
М.П.

Исполнитель: Бородина И.А.

Телефон: 812/324-06-90

«01» апреля 2011 г.



**Пояснительная записка**  
к годовому отчету Закрытого акционерного общества  
«Сити Инвест Банк» за 2010г.

ЗАО «Сити Инвест Банк» (далее Банк) - универсальный коммерческий банк, предлагающий широкий спектр банковских услуг и высокий уровень обслуживания своим клиентам.

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»
- другие операции

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 01.01.2011 565 630 тыс. руб. (с учетом СПОД -563 420 тыс. руб.). Ежегодное увеличение собственного капитала Банка, которое отмечается на протяжении последних лет, свидетельствует о финансовой устойчивости Банка.

Решение девятого дополнительного выпуска акций ЗАО «Сити Инвест Банк» зарегистрировано ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 03.02.2010.

Объем 9-го дополнительного выпуска акций ЗАО «Сити Инвест Банк» по номинальной стоимости составляет 10 000 000 (десять миллионов) рублей. Акции обыкновенные, именные, бездокументарные, номинальной стоимостью 10 (десять) рублей в количестве 1 000 000 (один миллион) 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. Индивидуальный Государственный регистрационный номер - 10103194B009D.

Оплаченный и зарегистрированный уставный капитал Банка на момент принятия решения составлял 52 700 000 (пятьдесят два миллиона семьсот тысяч) рублей и разделен на 5 270 000 (пять миллионов двести семьдесят тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 10 (десять) рублей.

Размещение акций осуществлялось путем закрытой подписки с предоставлением преимущественного права приобретения акций акционерам банка. В адрес акционеров банка, голосовавших против или не принимавших участия в голосовании по вопросу о размещении акций посредством закрытой подписки, было направлено уведомление о преимущественном праве приобретения акций данного выпуска (образец письма, содержащий текст уведомления, копия почтовой квитанции, копия списка почтовых отправлений - представлены). Акционеры, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций, не воспользовались данным правом.

ООО «Сити Гласс» является единственным участником данной эмиссии, и приобрело 1 000 000 акций девятого дополнительного выпуска по цене размещения на сумму 100 млн. руб. (сделка одобрена на заседании внеочередного Общего собрания участников 25 марта 2010г. (протокол №2/2010 от 25.03.2010г.)). По итогам указанной сделки доля ООО «Сити Гласс» в

уставном капитале банка, составляет 15,95%. ООО «Сити Гласс» приобрело права юридического лица с момента его государственной регистрации - 15 марта 2002 года (зарегистрировано Регистрационной палатой Администрации Санкт-Петербурга). Запись о государственной регистрации общества внесена в ЕГРЮЛ 10.02.2003 г. ООО «Сити Гласс» не является аффилированным лицом кредитной организации.

Эмиссионный доход за 2010 год увеличился на 90 000 000 (Девяносто миллионов рублей 00 копеек).

За 2010 год полученные доходы - 2489219 тыс. руб., произведенные расходы - 2465045 тыс. руб., балансовая прибыль - 24174 тыс. руб., чистая прибыль (за минусом использованной прибыли по уплате налогов в бюджет - 2940 тыс. руб.) - 21234 тыс. руб.

Структура доходов и расходов ЗАО «Сити Инвест Банк» за 2010г. представлена в таблице (с учетом СПОД)

№№	Наименование показателя	Тыс. рублей	% к общей сумме
<b>Доходы</b>			
<b>A</b>	<b>От банковских операций и других сделок</b>	<b>406 421</b>	<b>16,33</b>
<b>1</b>	<b>Процентные доходы</b>	<b>198 190</b>	<b>7,96</b>
	Проценты, полученные по кредитам, предоставленным юридическим лицам	187 132	7,52
	Проценты, полученные по кредитам, предоставленным физическим лицам	3 673	0,15
	Проценты, полученные по предоставленным кредитам кредитным организациям (в т.ч. проценты, начисленные по остаткам на корреспондентских счетах)	4 270	0,16
	Проценты, полученные по учтенным векселям кредитных организаций	3 115	8,37
<b>2</b>	<b>Другие доходы от банковских операций и других сделок</b>	<b>208 231</b>	<b>8,37</b>
	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	249	0,01
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	20 966	0,84
	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	184 798	7,43
	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	2 218	0,09
<b>Б</b>	<b>Операционные доходы</b>	<b>2 081 679</b>	<b>83,63</b>
<b>1</b>	<b>Положительная переоценка</b>	<b>411 495</b>	<b>16,53</b>
<b>2</b>	<b>Другие операционные доходы</b>	<b>1 670 184</b>	<b>67,10</b>
	Коммиссионное вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	899	0,04
	От сдачи имущества в аренду	29	0,00
	Коммиссионное вознаграждение по другим операциям	1 340	0,05
	Восстановление сумм со счетов фондов и	1 667 916	67,01



	резервов (резервы на возможные потери)		
В	Прочие доходы	1160	0,04
	Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	678	0,02
	Доходы от поступлений в возмещение причиненных убытков	453	0,02
	Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6	0,00
	Доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	23	0,00
ИТОГО доходов		2 489 260	100,00
<b>РАСХОДЫ</b>			
А	По банковским операциям и другим сделкам	198 323	8,03
1	Процентные расходы	22 047	0,89
	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	5290	0,21
	Проценты, уплаченные по депозитам Кредитных организаций	92	0,01
	Проценты, уплаченные за по депозитным сертификатам и векселям	16 665	0,67
2	Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	176 276	7,14
	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	176 276	7,14
Б	Операционные расходы	2 267 154	91,78
1	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	400 911	16,23
2	Другие операционные расходы	1 795 480	72,68
	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	508	0,02
	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1225	0,05
	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2178	0,08
	Отчисления в резервы на возможные потери	1 791 068	72,51
	Прочие операционные расходы	503	0,02
3	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	70 763	2,87
	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	47559	1,93
	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	23 204	0,94
В	Прочие расходы	4 761	0,19
2	Налог на прибыль	4761	0,19
ИТОГО расходов		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 постулают с расчетных счетов заемщиков;

- проценты по выданным межбанковским кредитам за 2010 год – 1579 тыс. руб. (0,1% от доходов), полученные от двух контрагентов: ОАО «Банк «ВТБ «Северо-Запад» и ОАО «Сбербанк России». Объем выданных межбанковских кредитов составил 900 000 тыс. руб. Все межбанковские кредиты были классифицированы по I категории качества (кредитный риск по данному виду кредитов отсутствовал).

- проценты по денежным средствам на счетах за 2010 год – 2690 тыс. руб. – начисленные проценты на остатки по счетам №30114 Банка-нерезидента VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG,

- проценты по учтенным векселям за 2010 год – 3115 тыс. руб. – начисленные проценты по векселям Банка «ВТБ «Северо-Запад» – 2707 тыс. руб., ОАО «Газпромбанк» – 408 тыс. руб.

Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты снизились за 2010 год на 33093 тыс. руб. или 15,2% по сравнению с 2009 годом за счет уменьшения объема собственных сделок проведенных по продаже иностранной валюты. Банком приобретается валюта только на Московской межбанковской валютной бирже по курсу Банка России. Расчеты проводятся через АКБ «Национальный Клиринговый центр». Комиссионные доходы за 2010 год – 25671 тыс. руб. (1% от доходов), в том числе за расчетно-кассовое обслуживание – 20966 тыс. руб.

**Процентные расходы** за 2010 год – 22205 тыс. руб. (0,9% от расходов). Процентные расходы в 2010 году включают:

- расходы по выпущенным долговым обязательствам – 16665 тыс. руб.;

- процентные расходы по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – 5448 тыс. руб.;

- проценты по счетам банков – 92 тыс. руб.

Основными покупателями векселей Банка в проверяемом периоде являлись следующие организации: ООО «Луидор», ООО «ТПГК», ООО «СИТИ ГЛАСС», ЗАО «РАМАКС ИНТЕРНЕЙШНЛ», ООО «Торговый ДОМ «Петробалт», ООО «Интех»...

В составе затрат 2010 года основную долю (70,4%) составляют расходы на содержание персонала, увеличение на 3,4%, по сравнению с 2009 годом, в связи с увеличением численности персонала.

Расходы на содержание персонала за 2010 год составили 47559 тыс. руб., в том числе оплата труда, включая ежемесячные премии – 41965 тыс. руб., начисленные налоги на заработную плату – 5594 тыс. руб. Списочная численность персонала Банка на 01.01.2011 составила 72 человека.

Расходы за арендованное имущество в 2010 году увеличились в 2,2 раза по сравнению с 2009 годом за счет платежей ООО «Центр-Офис» за помещение (по адресу г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная д.2/4).

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: торговля и общественное питание, транспорт и связь, деревообрабатывающая и пищевая промышленность. По географическим предпочтениям акценты кредитной политики Банка смещены на Северо-Западный регион (главным образом, Санкт-Петербург).

Основными задачами кредитной работы Банка в 2010 году были:

- Стабильное наращивание кредитного портфеля, как главного инструмента увеличения не только доходов Банка от прямого кредитования, но и расширения клиентской базы Банка.

Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2011 составляет 0,18% от общей суммы выданных кредитов. Юридической службой Банка совместно с кредитным отделом ведется работа по взысканию просроченной задолженности, по всем искам получены положительные для Банка судебные решения.

- 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

Наибольшая часть ссудной задолженности юридических лиц классифицирована Банком как «сомнительная» - 49,9% (690157 тыс. руб.) и проблемная - 18,9% (260790 тыс. руб.).

Большая часть ссудной задолженности физических лиц (56,3%) также классифицирована Банком как «сомнительная».

Прибыль Банка за отчетный период составила 21 234 тыс. руб. (с учетом СПОД -19022 тыс. руб.)

Более 70% суммы капиталобразующих статей приходится на эмиссионный доход (416 83 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 01.01.2011г. Н1=48,1% (с учетом СПОД 47,7%). В течении 2010г. ЗАО «Сити Инвест Банк» не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Существенное влияние на качество обслуживания клиентов Банка оказало внедрение в 2004 году проекта по эмиссии пластиковых карт. В 2006 году Банк стал Ассоциированным членом платежной системы VISA International, для обеспечения расчетов по операциям, совершаемым с использованием пластиковых карт VISA, открыл корреспондентский счет в ОАО «Банк «Санкт-Петербург». С июня 2007 в Банке внедрен новый карточный продукт VISA PLATINUM, который предоставляет возможность клиентам Банка- держателям этого вида карт получение овердрафта в той валюте, в которой был совершен платеж. Для держателей этого вида карт также предусмотрена возможность предоставления «грейс-периода», т.е. возможность беспроцентного пользования кредитом в случае погашения его в определенный срок. Также Банк предлагает такую дополнительную услугу как SMS-информирование о транзакциях и текущем остатке на счете держателя карты.

В структуре ресурсной базы ЗАО «Сити Инвест Банк» значительных изменений не произошло. С целью повышения качества обслуживания клиентов Банк заключил договор с ООО «Банк'с Софт Системс» на поставку программного продукта «ДБО BS-Client», который позволяет клиентам Банка осуществлять дистанционное управление своими денежными средствами в режиме реального времени через систему Интернет.

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 2010 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»

Решением Совета Директоров, Протокол  
№ 1/2010 от 01 июля 2010г.

Положение о системе оценки и управления рисками ЗАО «Сити Инвест Банк»

Решением Совета Директоров, Протокол  
№ 1/2008 от 09.01.2008г.

Положение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с банком лицами

Председателем Правления, Распоряжение № 22 от 28.12.2009г.

Положение об организации управления операционным риском в ЗАО «Сити Инвест Банк»

Изменение № 1

Советом Директоров, Протокол № 1/2008 от 09.01.2008г.

Протокол № 10/2010 от 23.06.2010г.

Положение об организации управления кредитным риском в ЗАО «Сити Инвест Банк»

Дополнение

Советом Директоров, Протокол № 1/2008 от 09.01.2008г.

Протокол 16/2009 от 15.12.2009

Положение о системе оценки и управления рисками ЗАО «Сити Инвест Банк»

Решением Совета Директоров, Протокол

№ 1/2008 от 09.01.2008г.

Положение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с банком лицами

Председателем Правления, Распоряжение № 22 от 28.12.2009г.

Положение об организации управления операционным риском в ЗАО «Сити Инвест Банк»

Изменение № 1

Советом Директоров, Протокол № 1/2008 от 09.01.2008г.

Протокол № 10/2010 от 23.06.2010г.

Положение о мерах снижения рисков при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ЗАО «Сити Инвест Банк»

Председателем Правления 27.09.2010г.

Методика расчета совокупного уровня риска в ЗАО «Сити Инвест Банк»

Изменение №1

Изменения №2

Советом Директоров, Протокол № 1/2008 от 09.01.2008г.;

Протокол № 11/2009 от 22.09.2009г.

Протокол № 10/2010 от 23.06.2010г.

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 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 01.01.2011г. значение норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) составило 23,9,0%
- предоставление кредитов заемщикам, принадлежащим к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам. Структура отраслевого и регионального риска представлена в таблице.

Структура отраслевого кредитного риска на 01.01.2011г. представлена в таблице

№№	Наименование показателя	Задолженность на отчетную дату	
		тыс. руб.	%
Юридические лица			
1	Добыча полезных ископаемых	274000,00	18,60
2	Обрабатывающие производства	310000,00	21,04
3	Строительство	208000,00	14,12
4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	124400,00	8,44
5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	93000,00	6,31
6	На завершение расчетов	25345,00	1,72
7	Транспорт и связь	6000,00	0,41
8	Прочие отрасли	432675,00	29,36
ИТОГО		1473420,00	100,00

Структура регионального кредитного риска на 01.01.2011 представлена в таблице

№№	Наименование территории	Задолженность на отчетную дату			
		юридические лица (т. руб.)	Физические лица (т. руб.)	Всего	%
1	г. Санкт-Петербург	629 519	27339	656858	43,49
2	Москва	240 000	7500	247500	16,39
3	Московская область	0	1800	1800	0,12
4	Новгородская область	329 901	0	329901	21,84
5	Новосибирская область	274 000	0	274 000	18,14
	Республика Карелия	0	400	400	0,02
<b>ИТОГО</b>				<b>1510459</b>	<b>100,00</b>

- 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 01.01.2011г. Банком открыты 14 корреспондентские счета в 7 кредитных организациях, в т.ч.:

*Корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях-резидентах Российской Федерации*

ОАО «Балтийский Банк»

ОАО «Банк «Санкт-Петербург»

НКО ЗАО «Петербургский расчетный центр»

Северо-западный банк Сбербанка России

AB CITADELE BANKAS (Литва)

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

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

VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG (Германия)

VTB BANK (Austria) AG (Австрия)

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. Следует отметить, что в 2010 весь оборот денежных средств приходился на корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях, являющихся резидентом «группы развитых стран» (Германия, Австрия). Страновой риск в Банке анализируется на основе рейтингов стран, в которых открыты корреспондентские счета по мере поступления информации.

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 их выдачи на Правлении Банка.

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 исполнением 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 контролирующих 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 рискового 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 08.10.2010 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 01.12.2010. Инвентаризация счетов бухгалтерского учета проведена на 01.01.2011. Ревизия в кассе и в операционной кассе вне кассового узла проведена на 01.01.2011. Расхождения фактических остатков с данными учета нет. Дебиторская задолженность подтверждена двусторонними актами.

Данные годового бухгалтерского отчета отражают фактическое состояние соответствующих статей баланса на 01.01.2011г. 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 /Тыс. руб./	Дата образования задолженности
<b>Дебиторская задолженность</b>				
1	47404	Расчеты с «Центральным контрагентом» (НКЦ) по покупке и продаже иностранной валюты	64 830,00	30.12.2010
ИТОГО			64 830,00	
2	47423	Требования по возврату ошибочно списанных средств	3,74	18.01.2010
		Коммиссионное вознаграждение за ведение ссудного счета	12,5	31.12.10
		Дебиторская задолженность клиентов в пользу банка за расчетное обслуживание	3 097,61	04.01.2008- 31.12.2010
ИТОГО			3113,85	
3	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	30,00	28.12.2010
	60302	ЕСН	60,62	23.12.2010
	60302	Расчеты с бюджетом по НДС	2,16	19.10.2007
ИТОГО			92,78	
	60306	Расчеты по зарплате	1,00	24.12.2010
ИТОГО			1,00	
4	60312	Предоплата за услуги связи	34,78	24.11.2010
	60312	Предоплата за информационные услуги	1,00	01.12.2010
	60312	Предоплата за аудиторские услуги	80,00	17.09.2010
	60312	Предоплата за поиск персонала	9,30	28.10.2010
	60312	Госпошлина за рассмотрение искового заявления	131,91	14.12.2010
	60312	Предоплата за мебель	10,90	16.12.10
	60312	Предоплата за пленку и монтаж перегородки	26,68	23.12.2010
ИТОГО			294,58	
	60323	Штраф по ссудной задолженности	15,04	31.12.2010
ИТОГО			15,04	
ИТОГО дебиторской задолженности			68 347,25	
<b>Кредиторская задолженность</b>				
1	47416*	Невыясненные поступления	318,53	31.12.2010
ИТОГО			318,53	
2	60301	Налог на имущество	53,79	31.12.2010
	60301	Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	43,10	24.12.2010
	60301	Подходный налог , удержанный из зарплаты	5,86	24.12.2010
	60301	Расчеты с бюджетом по НДС	57,33	31.12.2010
	60301	Налог на фактическое загрязнение окружающей среды	4,35	29.11.2010
ИТОГО			164,43	29.11.2010
	60305	Расчеты по зарплате	26,00	24.12.2011

ИТОГО			26,00	29.11.2010
	60311	Расчеты по инкассации	28,12	31.12.2010
	60311	Расчеты по уборке – ООО «ОМС-СПб»	25,00	31.12.2010
	60311	Расчеты по юридическим услугам	5,00	31.12.2010
	60311	Расчеты по депозитарным услугам	5,62	31.12.2010
	60311	Расчеты с АКБ «НКЦ»	3,00	31.12.2010
	60311	Расчеты по аренде	42,26	31.12.2010
	60311	Расчеты за расчетные услуги с ГРКЦ ГУ Банка России по СПб	137,59	31.12.2010
ИТОГО			246,59	
	60313	Расчеты с системой СВИФТ	6,70	31.12.2010
ИТОГО			6,70	
ИТОГО кредиторской задолженности			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	30.12.2010	1648,54	Неправильное наименование получателя
2	30.12.2010	6995,00	Неправильное наименование получателя
3	30.12.2010	13993,62	Неправильное наименование получателя
4	31.12.2010	5085,58	Неправильное наименование получателя
5	31.12.2010	11116,80	Неправильное наименование получателя
6	31.12.2010	12950,27	Неправильное наименование получателя
7	31.12.2010	96738,53	Неправильное наименование получателя
8	31.12.2010	170000,00	Неправильное наименование получателя
ИТОГО		318528,34	

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 01.01.2011г. сверен и подтвержден. Получены подтверждения остатков на 01.01.2011г. по счетам банков – корреспондентов. Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2011 г. по счетам фондов обязательного резервирования, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

По состоянию на 01.01.2011г. в Банке открыто 1656 счетов юридическим лицам, из них 693 в иностранной валюте. Ресурсная база Банка остается стабильной. По 758 счетам операции в 2010 году не проводились. 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 525 клиентов. Общая сумма подтвержденных остатков по счетам клиентов – юридических лиц составила что составляет 86,21 % от общей суммы остатков по счетам юридических лиц по состоянию на 01.01.2011г. 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 2010 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 20000 рублей. Предметы стоимостью ниже 20000 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 2010 суммы нераспределенной прибыли 2009 года списаны :

- на пополнение резервного фонда в сумме 650 000 (Шестьсот пятьдесят тысяч рублей 00 копеек) в соответствии с «Положением о резервном фонде», остальная часть прибыли 15 145 439=91 (Пятнадцать миллионов сто сорок пять тысяч четыреста тридцать девять рублей 91 копейка) 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 2010г 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 2010 году (руб.)

№	Наименование статей доходов	Сумма
1	Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям	42 689,45
2	Процентные доходы по предоставленным кредитам гражданам	-2 356,85
3	комиссионное вознаграждение по другим операциям	300
		45 346,30

2. Корректировка прибыли за счет расходов, относящихся к 2010 году( руб.)

№	Наименование статей расходов	Сумма
1	Процентные расходы по депозитам Граждан Российской Федерации	-157 808,21
2	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	39 165,93
3	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	65 794,16
4	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	34 639,00
5	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	40 359,11
6	Страхование	296 088,03
7	Расходы на содержание помещений	112 709,88
8	Арендная плата по арендованным основным средствам и имуществу	274,96
9	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	450,00
10	Налог на прибыль	1 820 573,00
		2 252 145,86

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 2 489 219(Два миллиарда четыреста восемьдесят девять тысяч двести девятнадцать тысяч рублей), перенесены на балансовый счет №70701, 70703, остатки, отраженные на балансовых счетах №70606,70608,70611 в сумме 2 467 958 (Два миллиарда четыреста шестьдесят семь

тысяч девятьсот восемьдесят пять тысяч), перенесены на балансовый счет №70701, 70703, 70701 в первый рабочий день года.

4. В соответствии с п.3.2.4 Указания Банка России от 08.10.2010 №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 2 489 260 (Два миллиарда четыреста восемьдесят девять тысяч тысяч рублей) перенесены на балансовый счет «Прибыль прошлого года», остатки, отраженные на счетах расходов 70706, 70708, 70711 в сумме 2 470 239 (Два миллиарда четыреста семьдесят тысяч двести тридцать девять 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.

Банк рассматривает средства, размещенные в ЗАО «НКЦ» для проведения операций на валютном рынке ММВБ и отражаемые на балансовом счете №47404, как прочие размещенные средства и признает их приравненными к ссудной задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (Приложение №1). Оценка риска в отношении указанных требований осуществляется Банком с применением общих подходов, изложенных в Положении №254-П. Данные требования Банк отражает по строке 1.7 «Прочие требования» формы 0409115. ЗАО «НКЦ» классифицирован Банком в 1 категорию качества в соответствии с «Методикой оценки финансового состояния кредитной организации и определении ее кредитоспособности».

Вышеуказанный подход Банка к оценке риска несения потерь определен в связи с разъяснениями, полученными Банком на семинарах, проводимых представителями Банка России, а также ответами, полученными на частные запросы коммерческих банков и не противоречит Положению №254-П и Положению №1376-У.

Таким образом, до выхода дополнительных указаний (разъяснений) Банка России, банк считает правомерным сохранить существующий порядок бухгалтерского учета и подход к оценке риска несения потерь и включать в статью формы 0409806 в статью 5 «Чистая ссудная задолженность». При составлении Отчета о движении денежных средств на 01.01.2011 г., входящего в состав годового отчета Банка в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 г. N 2089-У «О Порядке составления кредитными организациями годового отчета», Банком для достижения сопоставимости был скорректирован отчет о движении денежных средств за 2009 г.

Стратегия развития ЗАО «Сити Инвест Банк» предусматривает увеличение темпов роста бизнеса, устойчивый рост финансовых показателей деятельности, тем самым, обеспечивая инвестиционную привлекательность Банка. В качестве стратегических задач рассматривается увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках. В центре внимания банка, по-прежнему, будут обеспечение надежности, стабильности, высокой эффективности, минимизации рисков, сохранения и увеличения собственного капитала. Возможные изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка могут оказывать корректирующее действие на стратегию Банка.

Для достижения поставленных стратегических целей предполагается решить следующие задачи:

- Увеличить собственный капитал банка, позволяющий расширить инвестиционные возможности Банка, не менее чем в 2 раза.
- Обеспечить отношение чистой прибыли к собственному капиталу не менее не менее 5% в 2010 году.

- Использовать 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.
- Опираясь на клиентскую базу, обеспечить сбалансированное состояние структуры активов и пассивов, внедряя и используя современные методы управления ими.
- Повысить удельный вес непроцентных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития услуг предоставляемых клиентам.
- Продолжать совершенствование полнофункциональной системы управления рисками в Банке.
- Создать гибкую, адекватную быстроменяющейся обстановке систему управления Банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий. Повысить управляемость Банком путем расширения самостоятельности структурных подразделений и совершенствования технологии принятия решений.
- Совершенствовать механизмы стратегического и тактического планирования деятельности Банка с учетом международных стандартов финансовой отчетности.
- Совершенствовать систему внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Некорректирующих событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в ЗАО «Сити Инвест Банк» не выявлено.

- Решений о реорганизации Банка, приобретения им дочерней, зависимой организации в 2010 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.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, приведших к недостоверному отражению имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка, не было. Учетная политика на 2010г. 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 2011г. не предусмотрено.

Председатель Правления

П.Н. Дядичкин

Главный бухгалтер

А.В. Виноградова





Пропишено, пропизеровано и скреплено  
печатью \_\_\_\_\_ листом

Директор ООО «Наследования»  
автом. разрабортки»

