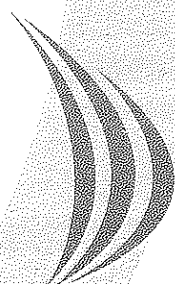




АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АО «СИТИ ИНВЕСТ БАНК»

ЗА 2016 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 "ИКАР"

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

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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА) - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 03.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 11603043551.

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

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;

ООО "ИКАР"
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
АО «Сити Инвест Банк»
за 2016 год

• Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую 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.

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

ООО "ИКАР"
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
АО «Сити Инвест Банк»
за 2016 год

Мнение

По нашему мнению годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Сити Инвест Банк» на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения АО «Сити Инвест Банк» по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 2017 года, финансовые результаты его

ООО "ИКАР"
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
АО «Сити Инвест Банк»
за 2016 год

деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 года к полномочиям Совета директоров АО «Сити Инвест Банк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения АО «Сити Инвест Банк» установленных внутренними документами 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 2016 года Совет директоров АО «Сити Инвест Банк» и его исполнительные органы управления на периодической

ООО "ИКАР"
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
АО «Сити Инвест Банк»
за 2016 год

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.

29 марта 2017 г.

Директор
ООО «ИКАР»

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОПНЗ -21603045598)


Н.Н. Щеглова

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000078,
ОПНЗ -21603045611)


Л.В. Григорьева



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 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, 2/4, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	113915	255045
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	118075	121162
2.1	Обязательные резервы		67485	15051
3	Средства в кредитных организациях	4.1	1737788	49293
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	290418	175780
5	Чистая судная задолженность	4.3	1764285	3050487
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.4	59	59
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		713	713
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	3667	1394
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.6	2394	6011
13	Всего активов		4031314	3659944
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	2690324	2584383
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		595056	578017
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	12542	33060
18	Выпущенные долговые обязательства	4.9	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.10	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	4.11	51489	22931
21	Прочие обязательства	4.12	208445	67650
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8995	10277
23	Всего обязательств		2969775	2718301
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.2	95700	95700
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	6.2	0	0
26	Эмиссионный доход	6.2	713833	713833
27	Резервный фонд		14355	14355
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		117755	114853
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5	119896	2902
35	Всего источников собственных средств		1061539	941643
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		5391798	4834695
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		33371	20217
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер

Рябинина Е.В.

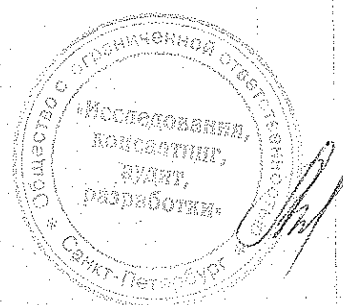
М.П.

Гл. специалист по планированию отдела отчетности и управления лик

Демьяненко О.А.

Телефон: 324-0690(3237)

02.03.2017



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

Акционерное общество "Сити Инвест Банк", АО "Сити Инвест Банк"

Почтовый адрес 191167, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ШПАЛЕРНАЯ, 2/4, ЛИТ. А

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

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		465716	467454
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		541	3577
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		465175	463877
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		53235	57933
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		53235	57933
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		412481	409521
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.1	-91439	-783127
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		642	-5104
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		321042	-373606
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	208752	187470
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	126755	-77867
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2	-436742	375850
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		32860	34760
14	Комиссионные доходы		9821	8766
15	Комиссионные расходы		0	0
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	14346	-18130
19	Прочие операционные доходы		813	1
20	Чистые доходы (расходы)		258005	121712
21	Операционные расходы		103205	91543
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		154800	30169
23	Возмещение (расход) по налогам	5.3	34904	27267
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5	119896	2902
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		119896	2902

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5	119896	2902
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		119896	2902

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Гл. специалист по планированию отдела отчетности и управления ликвидностью

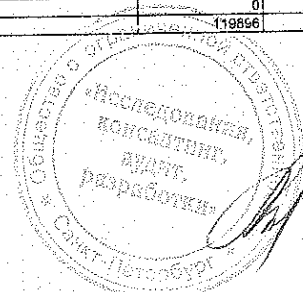
Телефон: 324-0690(3237)

02.03.2017

Дядичкин П.Н.

Рябинина Е.В.

Демьяненко О.А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО
40	39461800	3184

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Акционерное общество "Сити Инвест Банк", АО "Сити Инвест Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

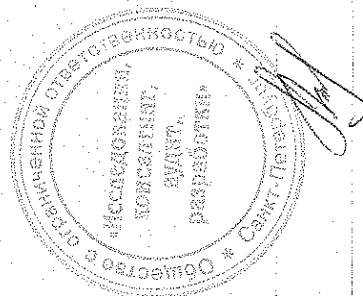
Кредитной организации

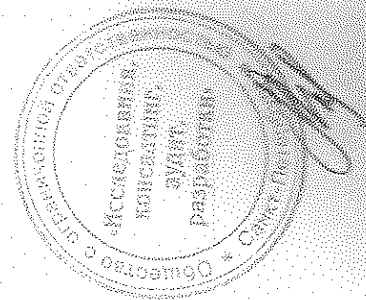
Почтовый адрес 191187, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ПЛАДЕРНАЯ, 2/4, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	исключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	Б.1	809533	X	809533	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		95700	X	95700	X
1.2	привилегированными акциями (долями)		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет		117755	X	114853	X
2.1	прошлых лет		117755	X	114853	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		14355	X	14355	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	0	не применимо	0
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		941643	X	938741	X
7	Показатели, уменьшающие источник базового капитала		не применимо	0	не применимо	0
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных		1702	1135	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы удержания денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недоиспользованные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок сеньior-кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное поручительство в отношении активов (долей)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Нераспределенная прибыль в инструментах базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 10 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	1530	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		1135	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого		2837	X	1530	X
29	Базовый капитал, итого:		938806	X	937211	X





Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0	X	0	0	X	0	0	X
31	классифицируемые как капитал	0	X	0	0	0	0	0	X
32	классифицируемые как обязательства	0	X	0	0	0	0	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	0	X	0	0	0	0	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	X	0	0	0	0	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого:	0	X	0	0	0	0	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0	0	0	0	0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего,	1135	X	0	0	0	0	0	X
41.1	в том числе:								
41.1.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего,	1135	X	0	0	0	0	0	X
41.1.2	не из них:								
41.1.2.1	невыгодные активы	1135	X	0	0	0	0	0	X
41.1.2.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)	0	X	0	0	0	0	0	X
41.1.2.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов	0	X	0	0	0	0	0	X
41.1.4	Источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы	0	X	0	0	0	0	0	X
41.1.5	отрицательная величина добавочного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников добавочного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов	0	X	0	0	0	0	0	X
42	Отрицательная величина добавочного капитала	1135	X	0	0	0	0	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:	0	X	0	0	0	0	0	X
44	Добавочный капитал, итого:	93806	X	93721	0	0	0	0	X
45	Основной капитал, итого:	725952	X	725952	0	0	0	0	X
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0	X	0	0	0	0	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	X
50	Разрывы на возможные потери	не применимо	X	не применимо	не применимо	X	не применимо	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	725952	X	725952	0	0	0	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0	0	0	0	0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0	0	0	0	0	0	0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	X	0	0	0	0	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0	X	0	0	0	0	0	X
56.1.1	Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	X	0	0	0	0	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность, длительность свыше 30 календарных дней	0	X	0	0	0	0	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям – резидентам	0	X	0	0	0	0	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0	X	0	0	0	0	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	X	0	0	0	0	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	X	0	0	0	0	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого. (Сумма строк с 52 по 56)	0	X	0	0	0	0	0	X
58	Дополнительный капитал, итого. (строка 51 – строка 57)	725952	X	725952	0	0	0	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого. (строка 45 + строка 58)	1664758	X	1664758	0	0	0	0	X
60	Активы, взысканные по уровню риска	X	X	X	X	X	X	X	X



1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2599	2599	520	19880	19880	3976
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ к муниципальным образованиям		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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		184	184	37	18406	18406	3681
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
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 имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	X	2597121	2007197	2007197	735067	340955	340955
1.4.1	Суды юридических и физических лиц		848166	268691	268691	699332	316139	316139
1.4.2	Кредитные требования и другие требования к банкам-резидентам к кредитным организациям		0	0	0	0	0	0
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 иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	338096	338072	66516	1420687	1420687	118994
2.1	с погашенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 50 процентов		335536	335536	66614	1420687	1420687	118994
2.1.2	ипотечные кредиты с коэффициентом риска 70 процентов		2817022	1067178	1596540	4361727	1444834	1864551
2.1.3	требования участников клиринга		382939	9620	10581	1847946	704921	775413
2.2	с погашенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		8710	8389	3662	3662	3662	4781
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2425373	1053713	1580570	2509593	736251	1104377
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных вложений или специализированным объектам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		32935	27593	82122	21243	15564	45991
3	Кредиты на потребительские цели, всего,	9.6	690	368	515	611	504	706
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		32235	27195	81585	20626	15055	45165
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,	9.8	57775	46780	33315	48954	26949	27283
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		33311	29027	29027	20217	15218	15218
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		24464	15753	10288	28737	11720	12065
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	9.10	327448	X	401203	261848	X	392783

Подраздел 2.1*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по внутренним рейтингам	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1			4	5	6	7	8	9			

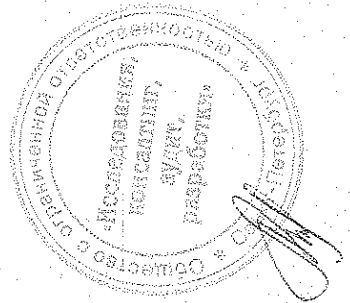
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5
6	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	9.14	110706	74148
6.1	чистые процентные доходы		738042	494321
6.1.1	чистые процентные доходы		339211	266486
6.1.2	чистые процентные доходы		398831	225835
6.2	Коллективные лег. производных инструментов		3	3

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	9.12	45875	68650
7.1.1	общий		25469	42714
7.1.2	специальный		0	42714
7.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		11329	12366
7.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:	3	4	5	6
1.1	по ссудам, ссудной и поручительной с ней заемщикам	5.1	2305434	76607	2228767
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск сокращения потерь, и прочим		2293784	91439	2202325
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операциями с резидентами офшорных зон		2675	-13490	16165
1.4	по операциям с резидентами офшорных зон		8995	-1282	10277
			0	0	0

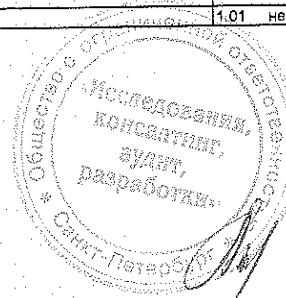
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	4	5	6	7
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета		938508	939101	938759	935518
3	Показатель финансового риска по Базелю III, процент	7.1	23.3	20.332	25.0	3502396



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1	2
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 Ювент Партнерс Лимитед	1.01 АО "Сити Инвест Банк"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 не применимо	1.01 10103194В
3	Применимое право	1.01 Виргинские острова, Британские	1.01 Россия
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 не применимо	1.01 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 дополнительный капитал	1.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 не применимо	1.01 не применимо
7	Тип инструмента	1.01 субординированный кредит(депозит, заем)	1.01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 606 569 тыс.руб.	1.01 95 700 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 10 000 тыс. долларов США USD	1.01 95 700 000 тыс.руб
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	1.01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 25.08.2014	1.01 06.06.1998 2.01 11.11.1999 3.01 14.03.2001 4.01 09.04.2004 5.01 21.02.2005 6.01 18.06.2007 7.01 21.08.2008 8.01 18.03.2009 9.01 17.12.2009 10.01 25.10.2010 11.01 19.09.2011 12.01 22.11.2011 13.01 24.04.2012 14.01 29.03.2013 15.01 08.07.2013
12	Наличие срока по инструменту	1.01 срочный	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 24.04.2044	1.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 нет	1.01 нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	1.01 фиксированная ставка	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 6.40	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 не применимо	1.01 нет
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 выплата осуществляется обязательно	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 не применимо	1.01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 неконвертируемый	1.01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 не применимо	1.01 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта <http://www.cibank.ru>



Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 2707393, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 963481;
- 1.2. изменения качества ссуд 604794;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 1139118;
- 1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 2615954, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 0;
- 2.2. погашения ссуд 1332284;
- 2.3. изменения качества ссуд 281935;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 1001735;
- 2.5. иных причин 0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Гл. специалист по планированию отдела отчетности и управл.

Телефон: 324-0690(3237)

02.03.2017



Дядичкин П.Н.

Рябинина Е.В.

Демьяненко О.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39461800	3194

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Сити Инвест Банк", АО "Сити Инвест Банк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 181187, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ.ПАЛЕРНАЯ, 2/4, ЛИТ.А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	15.2	20.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	15.2	20.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	8.2	8	27.0	37.0
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)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	158.9	35.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	172.9	165.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	19.1	21.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		0	максимальное 20.3 минимальное 0.0	максимальное 21.7 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	89.0	102.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	4.3	4.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.1	0.2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		0	0	0

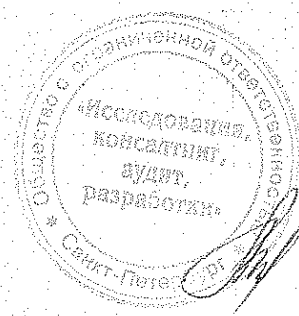
Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

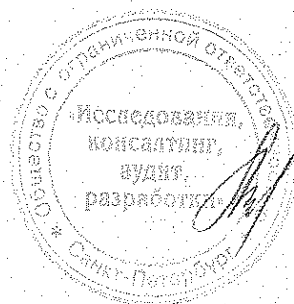
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7.2	4031314
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		37025
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		38504
7	Прочие поправки		70847
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4038396

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		3672886
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2837
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3670049
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		290418
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		37025
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0



8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		327443
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		48780
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9876
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		38904
Капитал и риски			
20	Основной капитал		938808
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4036396
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	7.1	23.3



Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итог: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ	
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Гл. специалист по планированию отдела отчетности и

324-0690(3237)

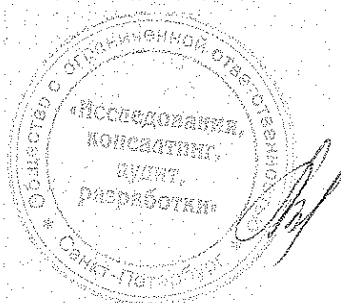
02.03.2017



Дядичкин П.Н.

Рябина Е.В.

Демьяненко О.А.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	39461800	3194

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество "Сити Инвест Банк", АО "Сити Инвест Банк"

Почтовый адрес: 191187, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ.ЩАПЕРНАЯ, 2/4, ЛИТ.А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		555145	466834
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.1	466316	463841
1.1.1	проценты полученные		24669	-8188
1.1.2	проценты уплаченные		32485	34461
1.1.3	комиссии полученные		-9736	-8982
1.1.4	комиссии уплаченные		73596	160482
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		125080	-77867
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		813	1
1.1.8	прочие операционные доходы		-102421	-90989
1.1.9	операционные расходы		-6319	-5925
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		1308132	-658492
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-52434	7306
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		975127	112215
1.2.3	чистый прирост (снижение) по осудной задолженности		-737	3544
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		0	0
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-34004
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		352970	-724396
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
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		33206	-23157
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1863277	-191658
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		0	0
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		0	0
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	-1236
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.5	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	-1236
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		104300	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		104300	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-475733	34712
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1491844	-158184
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		410449	568633
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1902293	410449
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			

Председатель правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер

Рябинина Е.В.

№ 17

Специалист по планированию отдела отчетности
управления ликвидностью банка

Демьяненко О.А.

Телефон 324-0690(3237)

02.03.2017

