

**199155 Санкт-Петербург
Морская наб., дом 33
офис 1**

**тел. (812) 352-35-53, 335-95-48
тел/факс (812) 352-66-84
e-mail: info@pba91.ru
www.pba91.ru**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Закрытого акционерного общества «Сити Инвест Банк»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА**

Адресат.

Акционерам кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк»

Аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;

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 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов» - внесено в реестр саморегулируемых организаций аудиторов за номером 05. Регистрационный номер ООО «Петербургбанкаудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894.

Аудируемое лицо.

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

Сокращенное наименование: ЗАО «Сити Инвест Банк»;

Место нахождения: Россия, 196105, Санкт-Петербург, Московский пр. д.143;

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.

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации ЗАО «Сити Инвест Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2010 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2010 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2010 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ЗАО «Сити Инвест Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «Сити Инвест Банк» за период с 01.01.2008 г. по 31.12.2008 г. включительно была проверена другим аудитором, аудиторское заключение которого датировано 30 апреля 2009 г. и содержит безоговорочно положительное мнение о данной бухгалтерской отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторских»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «Сити Инвест Банк» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

*Аудиторское заключение ООО «Петербургбанк аудит»
По ЗАО «Сити Инвест Банк» за 2009 год*

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

12 мая 2010 г.

**Генеральный директор
ООО «Петербургбанк аудит»**
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29905016512)



А.И. Михайлов

Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат № К 018255
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия, ОРНЗ - 29505005381)



Р.В. Васильева



М.П.

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 2010 г.

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

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 196105, Санкт-Петербург, Московский пр., д.143

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	118184	151320
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	230190	243850
2.1.	Обязательные резервы	8797	1744
3.	Средства в кредитных организациях	689451	444252
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	1443845	929133
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	63
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	5854	924
9.	Прочие активы	5503	1971
10.	Всего активов	2493093	1771513
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	1367457	1340258
13.1.	Вклады физических лиц	301139	223272
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	660550	52805
16.	Прочие обязательства	7366	75134
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12157	8548
18.	Всего обязательств	2047530	1476745
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	52700	39200
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	326833	205333
22.	Резервный фонд	4620	4611
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	45615	33219
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15795	12405
27.	Всего источников собственных средств	445563	294768
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	443227	198765
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	7654	6172

Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер
М.П.

Виноградова А.В.

Исполнитель

Бородина И.А.

Телефон: 324-06-90

"11" мая 2010 г.



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2009 г.

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

Почтовый адрес 196105, Санкт-Петербург, Московский пр., д.143

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	193928	165968
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1114	4081
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	192814	161887
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:	9700	16436
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	8354	11631
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1346	4805
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	184228	149532
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:	-149919	-131893
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-49	-136
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	34309	17639
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	40153	15409
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-10444	15608
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	28981	41423
13	Комиссионные расходы	4824	4247
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	-3867	-7397
17	Прочие операционные доходы	18	7
18	Чистые доходы (расходы)	84326	78442
19	Операционные расходы	62924	59466
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	21402	18976
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5607	6571
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	15795	12405
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	15795	12405

Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер

Виноградова А.В.

М.П. Исполнитель
Телефон: 324-06-90

Бородина И.А.

"11" мая 2010 г.



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

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

(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 196105, Санкт-Петербург, Московский пр., д.143

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	293615	151012	444627
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	39200	13500	52700
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	39200	13500	52700
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	205333	121500	326833
1.4	Резервный фонд кредитной организации	4611	9	4620
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	44471	16003	60474
1.5.1.	прошлых лет	33219	12396	45615
1.5.2.	отчетного года	11252	3607	14859
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	26.7	X	33.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	372841	153239	526080
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	360870	149920	510790
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	3423	-290	3133
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	8548	3609	12157
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1338742, в том числе

вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 763966;
- 1.2. изменения качества ссуд 502421;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1075;
- 1.4. иных причин 71280;



2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1188822, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 919645;
2.3. изменения качества ссуд 224467;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком
России 559;
2.5. иных причин 44151.



Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер

Виноградова А.В.

Исполнитель

Бородина И.А.

Телефон: 324-06-90

"11" мая 2010 г.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196105, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д.143

Код формы 0409813

Годовая

(процент)

Но- мер п/п	Наименование показателя	Норма- тивное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	33,2		26,7	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	85,2		78,3	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	112,1		78	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	10,6		11,6	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Макси- мальное	23,0	Макси- мальное	24,9
			Мини- мальное	1,4	Мини- мальное	0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	224,5		325,9	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	6,3		0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0,3		0,3	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0		0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер
М.П.

Виноградова А.В.

Исполнитель
Телефон: 324-06-90

Бородина И.А.

"11" мая 2010 г.



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

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

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196105, г.Санкт-Петербург, Московский пр., д.143

Код формы 0409814
Годовая
(тыс.руб)

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	180949	137009
1.1.1	Проценты полученные	193518	165586
1.1.2	Проценты уплаченные	-11632	-15839
1.1.3	Комиссии полученные	28728	41423
1.1.4	Комиссии уплаченные	-4823	-4247
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	40153	15409
1.1.8	Прочие операционные доходы	18	0
1.1.9	Операционные расходы	-61335	-58752
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-3678	-6571
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-369003	-250992
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-7053	15391
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 средствам в кредитных организациях	-240646	-392612
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-658969	-170430
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-812	54290
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	5300	153407
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	605330	19271
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-72153	69691
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-188054	-113983
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	-1864	-113
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)	-1864	-113
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	135000	50500
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)	135000	50500
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1069	6279
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-53849	-57317
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	393426	450743
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	339577	393426



Председатель Правления

Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер
М.П.Банк

Виноградова А.В.

Исполнитель

Бородина И.А.

Телефон: 324-06-90
"11" мая 2010 г.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

- наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05;
- Номер Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305005894;
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович (ОРНЗ – 29905016512).

Михайлов Алексей Иванович
Генеральный директор,
Согласно Уставу и протоколу № 1 от 21.04.2010 г.
Собрания участников ООО «Петербургбанकाудит»


(подпись)

Место печати



Пояснительная записка
к годовому отчету Закрытого акционерного общества
«Сити Инвест Банк» за 2009г.

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 50% и составил на 01.01.2009 444981 тыс. руб. (с учетом СПОД -444 627 тыс. руб.). Ежегодное увеличение собственного капитала Банка, которое отмечается на протяжении последних лет, свидетельствует о финансовой устойчивости Банка.

28 января 2009 Главным Управлением Банка России по г. СПб (исх. №28-1-141/894) был зарегистрирован Отчет об итогах седьмого дополнительного выпуска акций ЗАО «Сити Инвест Банк». Объем выпуска по номинальной стоимости составил 7000000 (Семь миллионов) рублей.

27 ноября 2009 Главным Управлением Банка России по г. СПб (исх. №28-1-141/15181) был зарегистрирован Отчет об итогах восьмого дополнительного выпуска акций ЗАО «Сити Инвест Банк». Объем выпуска по номинальной стоимости составил 6500000 (Шесть миллионов пятьсот тысяч) рублей.

Таким образом, за 2009г. Уставный капитал Банка увеличился на 13 500 000 (Тринадцать миллионов пятьсот тысяч рублей)

Эмиссионный доход за 2009 год увеличился на 121 500 000 (Сто двадцать один миллион пятьсот тысяч рублей 00 копеек).

Структура доходов и расходов ЗАО «Сити Инвест Банк» за 2009г. представлена в таблице (с учетом СПОД)

№№	Наименование показателя	Тыс. рублей	% к общей сумме
Доходы			
A	От банковских операций и других сделок	437 512	17,05
1	Процентные доходы	192 792	7,52
	Проценты, полученные по кредитам, предоставленным юридическим лицам	189 710	7,39
	Проценты, полученные по кредитам,	1 968	0,08

	предоставленным физическим лицам		
	Проценты, полученные по предоставленным кредитам кредитным организациям (в т.ч. проценты, начисленные по остаткам на корреспондентских счетах)	933	0,04
	Проценты, полученные по учтенным векселям кредитных организаций	181	0,01
2	Другие доходы от банковских операций и других сделок	244 720	9,54
	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	266	0,01
	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	26 314	1,03
	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	217 891	8,49
	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	249	0,01
Б	Операционные доходы	2 127 948	82,91
1	Положительная переоценка	501 774	19,55
2	Другие операционные доходы	1 626 174	63,36
	Комиссионное вознаграждение за проведение операций с валютными ценностями	1537	0,06
	Комиссионное вознаграждение от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2	0,00
	Комиссионное вознаграждение по другим операциям	832	0,03
	Восстановление сумм со счетов фондов и резервов (резервы на возможные потери)	1 623 803	63,27
В	Прочие доходы	935	0,04
	Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	917	0,04
	Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	18	0,00
ИТОГО доходов		2 566 395	100,00
РАСХОДЫ			
А	По банковским операциям и другим сделкам	187 438	7,35
1	Процентные расходы	9 700	0,38
	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	8 308	0,33
	Проценты, уплаченные по депозитам негосударственных коммерческих организаций	46	0,00
	Проценты, уплаченные за по депозитным сертификатам и векселям	1 346	0,05
2	Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам	177 738	6,97
	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	177 738	6,97

Б	Операционные расходы	2 358 066	92,45
1	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	512 218	20,08
2	Другие операционные расходы	1 784 456	69,96
	Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями	827	0,04
	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 847	0,07
	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 150	0,08
	Отчисления в резервы на возможные потери	1 777 589	69,69
	Прочие операционные расходы	2 043	0,08
3	Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	61392	2,41
	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	45934	1,80
	Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	15458	0,61
В	Прочие расходы	5095	0,20
2	Налог на прибыль	5095	0,20
ИТОГО расходов		2 550 599	100,00

Таким образом, из представленной таблицы видно, что основными операциями, определяющими финансовый результат, являются операции кредитного характера, а также операции с иностранной валютой.

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 2009 году были:

- Стабильное наращивание кредитного портфеля, как главного инструмента увеличения не только доходов Банка от прямого кредитования, но и расширения клиентской базы Банка. За 2009 объем выданных кредитов юридическим и физическим лицам составил 2 159 245 тыс. руб. Объем выданных межбанковских кредитов составил 725 000 тыс. руб. Все межбанковские кредиты были классифицированы по I категории качества (кредитный риск по данному виду кредитов отсутствовал). Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2010 составляет 0,25% 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

Прибыль Банка за отчетный период составила 16 149 тыс. руб. (с учетом СПОД -15795 тыс. руб.)

Валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2010г. составила 5 560 772 тыс. руб (по форме отчетности 0409101), что на 57% более валюты по состоянию на 01.01.2009. Более 70% суммы капиталобразующих статей приходится на эмиссионный доход (326 833 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 01.01.2010г. Н1=33,21% (с учетом СПОД 33,18%). В течении 2009г. 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 , совершаемых 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.

Успешно работает новое структурное подразделение Банка – операционная касса вне кассового узла. В качестве дальнейшего развития Банк планирует расширение количества операционных-касс вне кассового узла в автосалонах города.

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 2009 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 системе оценки и управления рисками ЗАО «Сити Инвест Банк» (утверждено Советом Директоров 09.01.2008)

«Положение об организации управления операционным риском в ЗАО «Сити Инвест Банк» (утверждено Советом Директоров 09.01.2008)

«Положение об управлении кредитным риском в ЗАО «Сити Инвест Банк» (утверждено Советом Директоров 09.01.2008)

Методика расчета совокупного уровня риска в ЗАО «Сити Инвест Банк» (утверждено Советом Директоров 09.01.2008)

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 01.01.2010г. значение норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) составило 23,0%
- предоставление кредитов заемщикам, принадлежащим к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам. Структура отраслевого и регионального риска представлена в таблице. Структура отраслевого кредитного риска на 01.01.2010г. представлена в таблице

№№	Наименование показателя	Задолженность на отчетную дату	
		тыс. руб.	%
Юридические лица			
1	Добыча полезных ископаемых	257 000,00	21,04
2	Обрабатывающие производства	82 191,00	6,73
3	Строительство	15 000,00	1,23
4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	645 287,00	52,82
5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	52 000,00	4,26
6	Прочие отрасли	170 157,00	13,92
ИТОГО		1 221 635,00	100,00

Структура регионального кредитного риска на 01.01.2010 представлена в таблице

№№	Наименование территории	Задолженность на отчетную дату			
		юридические лица (т. руб.)	Физические лица (т. руб.)	Всего	%
1	г. Санкт-Петербург	630 744	19036	649 780	52,30
2	Москва	193 000	0	193 000	15,53
3	Московская область	0	1800	1800	0,14
4	Новгородская область	80 891	0	80 891	6,51
5	Новосибирская область	224 374	0	224 374	18,06
6	Оренбургская область	32 626	0	32 626	2,63
7	Республика Алтай	60 000	0	60 000	4,83
ИТОГО				1 242 471	100,00

- 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 01.01.2010г. 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

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

AB Parex Bankas (Литва)

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 2009 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 о их выдаче 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 рисков события на результаты деятельности, разделение риска между участниками сделки, страхование риска либо принятия риска с условием (в таком случае возможно создание дополнительных резервов для покрытия возможных убытков по сделкам).

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

- 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 08.10.2009 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, расчетов, хозяйственным и другим материалам подтверждены результатами инвентаризации. Годовая инвентаризация проведена по состоянию на 01.12.2009. Инвентаризация счетов бухгалтерского учета проведена на 01.01.2010. Ревизия в кассе и в операционной кассе вне кассового узла проведена на 01.01.2010. Расхождения фактических остатков с данными учета нет. Дебиторская задолженность подтверждена двусторонними актами.

Данные годового бухгалтерского отчета отражают фактическое состояние соответствующих статей баланса на 01.01.2010г. 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
<i>Дебиторская задолженность</i>				
1	47406	Расчеты с «Центральным контрагентом» (НКЦ) по покупке и продаже иностранной валюты	111 693,37	30.12.2009
ИТОГО			111 693,37	
2	47423	Требования по возврату ошибочно списанных средств	6,86	5.08.2008
		Дебиторская задолженность клиентов в пользу банка за расчетное обслуживание	3 195,95	04.01.2008-31.12.2009
ИТОГО			3 202,81	
	60302	Расчеты с бюджетом по НДС	2,16	09.10.2007
ИТОГО			2,16	
4	60312	Предоплата за услуги связи	1,15	31.12.2009
	60312	Предоплата за услуги связи	7,37	15.12.2009
	60312	Предоплата за услуги связи	38,74	16.12.2009
	60312	Предоплата за информационные услуги	1,00	25.12.2009
	60312	Предоплата за аудиторские услуги	70,00	30.12.2009
	60312	Госпошлина за рассмотрение искового заявления	15,13	25.12.2009
ИТОГО			133,39	
ИТОГО дебиторской задолженности			115 029,57	
<i>Кредиторская задолженность</i>				

1	47416*	Невыясненные поступления	676,62	31.12.2009
ИТОГО			676,62	
2	60301	Налог на имущество	50,12	28.12.2009
	60301	Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	37,40	23.12.2009
	60301	Расчеты с бюджетом по НДС	12,75	31.12.2009
	60301	Налог на фактическое загрязнение окружающей среды	3,81	28.12.2009
ИТОГО			104,08	
	60311	Расчеты за расчетные услуги с ГРКЦ ГУ Банка России по СПб	114,98	31.12.2009
ИТОГО			114,98	
	60313	Расчеты с системой СВИФТ	7,20	31.12.2009
ИТОГО			7,20	
ИТОГО кредиторской задолженности			902,88	

*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	30.12.2009	86 184,84	Неправильное наименование получателя
2	30.12.2009	175 000,00	Неправильное наименование получателя
3	31.12.2009	115 440,00	Неправильное наименование получателя
4	31.12.2009	300 000,00	Неправильное наименование получателя
ИТОГО		676 624,84	

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 01.01.2010г. сверен и подтвержден. Получены подтверждения остатков на 01.01.2010г. по счетам банков – корреспондентов. Произведена сверка остатков средств по состоянию на 1 января 2010 г. по счетам фондов обязательного резервирования, депонированных в Банке России. Расхождений нет.

По состоянию на 01.01.2010г. в Банке открыто 2350 счетов юридическим лицам, из них 703 в иностранной валюте. Ресурсная база Банка остается стабильной. По 627 счетам операции в 2009 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 725 клиентов. Общая сумма подтвержденных остатков по счетам клиентов – юридических лиц 916 063 тыс. руб., что составляет 86,21 % от общей суммы остатков по счетам юридических лиц по состоянию на 01.01.2010г. 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.
- Преимущество 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 2009 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 увеличение уставного капитала;

на пополнение резервного фонда;
на погашение убытков;

другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В 2009 суммы нераспределенной прибыли 2008 года списаны :

-на пополнение резервного фонда в сумме 8 593,60 руб. (Восемь тысяч пятьсот девяносто три рубля 60 копеек) в соответствии с «Положением о резервном фонде», остальная часть прибыли 12 395 965,64 (Двенадцать миллионов триста девяносто пять тысяч девятьсот шестьдесят пять рублей 64 копейки)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 2009г 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. Увеличение прибыли за счет доходов, относящихся к 2009 году (руб.)

№	Наименование статей доходов	Сумма
1	Проценты по кредитам, предоставленным юридическим лицам, относящиеся к 2009 году	22 559,33
2	Комиссия, полученная по расчетным операциям	48 000,00
		70 559,33

2. Уменьшение прибыли за счет расходов, относящихся к 2009 году(руб.)

№	Наименование статей расходов	Сумма
1	Процентные расходы по депозитам Граждан Российской Федерации / досрочное расторжение договора/	-40 362,15
2	Расходы по списанию стоимости материальных запасов	32 826,25
3	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	23 904,18
4	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	40 019,00
5	Прочие операционные расходы	270 695,22
6	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	52 568,76
7	Штрафы по прочим (хозяйственным) операциям	233,22
8	Доначисление налога на прибыль согласно декларации за 2009 год	44 146,00
		424 030,48

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 2 566 324 103,76(Два миллиарда пятьсот шестьдесят шесть миллионов триста двадцать четыре тысячи сто три рубля 76 копеек), перенесены на балансовый счет №70701, 70703, остатки, отраженные на балансовых счетах №70606,70608,70611 в сумме 2 550 175 192,70 (Два миллиарда пятьсот пятьдесят миллионов сто семьдесят пять тысяч сто девяносто два рубля 70 копеек), перенесены на балансовый счет №70701, 70703, 70701 в первый рабочий день года.

4. В соответствии с п.3.2.4 Указания Банка России от 08.10.2009 №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 2 566 394 663,09 (Два миллиарда пятьсот шестьдесят шесть миллионов триста девяносто четыре тысячи шестьсот шестьдесят три рубля 09 копеек) перенесены на балансовый счет №70801 «Прибыль прошлого года», остатки, отраженные на счетах расходов 70706, 70708, 70711 в сумме 2 550 599 223,18 (Два миллиарда пятьсот пятьдесят миллионов пятьсот девяносто девять

тысяч двести двадцать три рубля 18 копеек) перенесены на балансовый счет №70801 «Прибыль прошлого года».

К некорректирующим событиям после отчетной даты в ЗАО «Сити Инвест Банк» можно отнести следующие :

- 24 декабря 2009г. Внеочередным Общим Собранием Акционеров ЗАО «Сити Инвест Банк» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций. Главным Управлением Банка России по г. СПб (исх. №28-1-141/1160) зарегистрирован девятый дополнительный выпуск акций. Объем выпуска по номинальной стоимости составляет 10000000 (Десять миллионов) рублей. Увеличение собственного капитала Банка в результате эмиссии благоприятно скажется на величине обязательных нормативов Банка, а также позволит Банку осуществлять более гибкую политику при выдаче кредитов и других видов размещения собственных средств.

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 2009 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 2009г. 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 2010г. не предусмотрено.

Период после отчетной даты характеризуется продолжающимся экономическим кризисом, влияние которого на деятельность Банка в 2009 и последующих годах невозможно прогнозировать из-за сложности оценки будущей ситуации в стране и непредсказуемости рисков. Внешние макроэкономические факторы настолько велики, что могут оказать отрицательное влияние на деятельность коммерческих банков и всей банковской системы. Тем не менее, руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

Председатель Правления

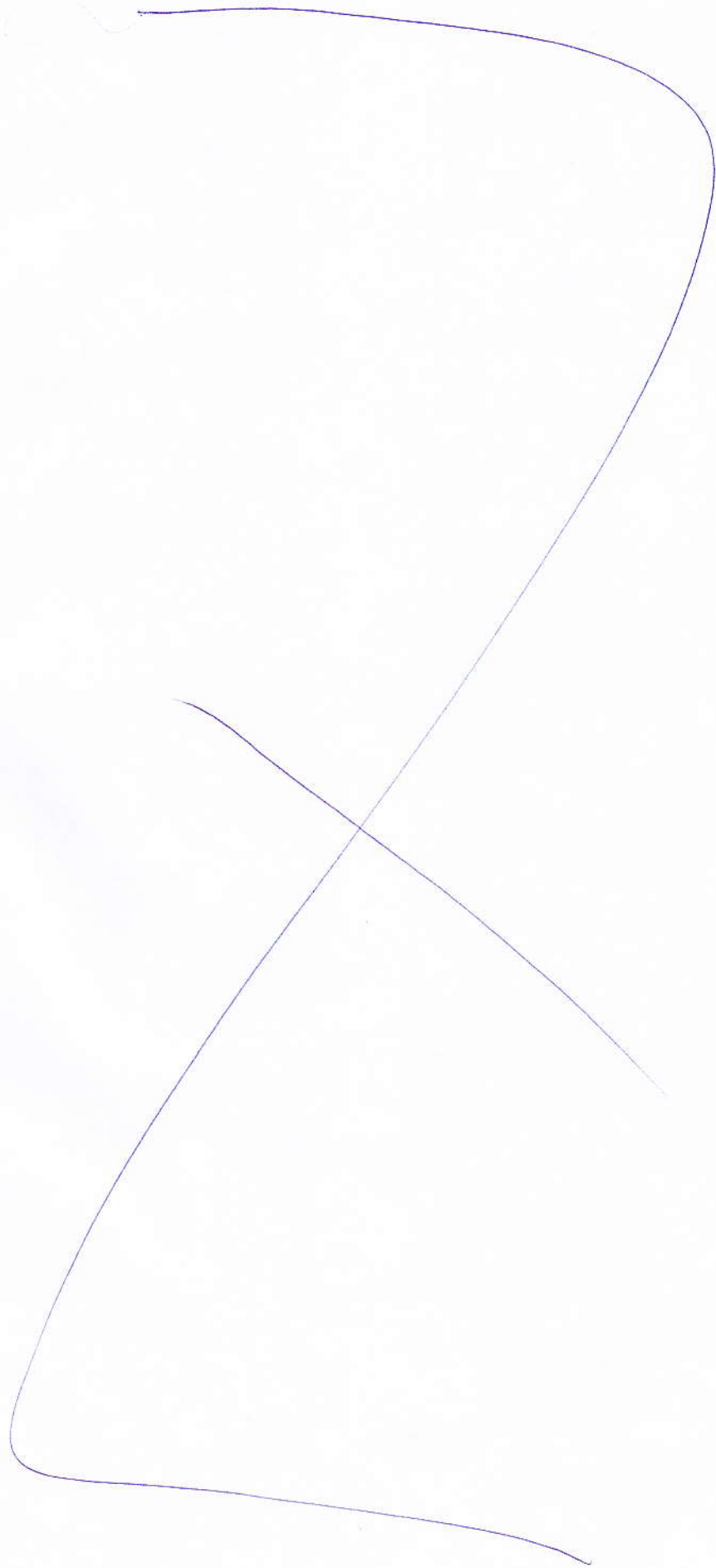
П.Н. Дядичкин

Главный бухгалтер



А.В. Виноградова

А.В. Виноградова



Протипуросано, протипуросано и скупенство
печатно — 27 — листов

Генерални директор
ООО «Петербургбанк»

А.М. Михайлов

