

ЗАО «СИТИ ИНВЕСТ БАНК»

Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Оглавление

<u>Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года.....</u>	<u>3</u>
<u>Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.....</u>	<u>4</u>
<u>Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся</u> <u>31 декабря 2009 года.....</u>	<u>5</u>
<u>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009</u> <u>года.....</u>	<u>6</u>
<u>Примечания к финансовой отчетности за год,</u> <u>закончившийся 31 декабря 2009 года.....</u>	<u>7</u>
<u>Примечание 1 – Основные направления деятельности.....</u>	<u>7</u>
<u>Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою</u> <u>деятельность.....</u>	<u>8</u>
<u>Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности.....</u>	<u>9</u>
<u>Примечание 4 – Основные принципы учетной политики.....</u>	<u>16</u>
<u>Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты.....</u>	<u>30</u>
<u>Примечание 6 – Средства в других банках.....</u>	<u>30</u>
<u>Примечание 7 – Кредиты клиентам.....</u>	<u>31</u>
<u>Примечание 8 – Основные средства</u>	<u>34</u>
<u>Примечание 9 – Прочие активы.....</u>	<u>34</u>
<u>Примечание 10 – Средства клиентов.....</u>	<u>35</u>
<u>Примечание 11 – Выпущенные долговые ценные бумаги.....</u>	<u>35</u>
<u>Примечание 12 – Прочие обязательства.....</u>	<u>36</u>
<u>Примечание 13 – Уставный капитал и эмиссионный доход.....</u>	<u>36</u>
<u>Примечание 14 – Нераспределенная прибыль.....</u>	<u>36</u>
<u>Примечание 15 – Процентные доходы и расходы.....</u>	<u>37</u>
<u>Примечание 16 – Комиссионные доходы и расходы.....</u>	<u>37</u>
<u>Примечание 17 – Прочие операционные доходы.....</u>	<u>37</u>
<u>Примечание 18 – Административные и прочие операционные расходы.....</u>	<u>37</u>
<u>Примечание 19 – Налог на прибыль.....</u>	<u>38</u>
<u>Примечание 20 – Управление рисками.....</u>	<u>39</u>
<u>Примечание 21 – Управление капиталом.....</u>	<u>47</u>
<u>Примечание 22 – Условные обязательства.....</u>	<u>48</u>
<u>Примечание 23 – Производные финансовые инструменты.....</u>	<u>50</u>
<u>Примечание 24 – Справедливая стоимость финансовых инструментов.....</u>	<u>50</u>
<u>Примечание 25– Операции со связанными сторонами.....</u>	<u>52</u>
<u>Примечание 26 – События после отчетной даты.....</u>	<u>54</u>
<u>Примечание 27 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и</u> <u>обязательства.....</u>	<u>54</u>

ЗАО «Сити Инвест Банк»Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 136 222	916 224
Обязательные резервы на счетах в Банке России		8 797	1 744
Средства в других банках	6	605 208	-
Кредиты клиентам	7	726 732	837 399
Основные средства	8	1 137	1 146
Прочие активы	9	1 333	2 411
Итого активов		2 479 429	1 758 924
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 367 584	1 341 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	657 815	54 620
Средства акционеров для оплаты эмиссии акций	13	-	70 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		81	-
Прочие обязательства	12	25 731	23 455
Итого обязательств		2 051 211	1 489 346
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	106 131	92 631
Эмиссионный доход	13	342 559	221 059
Накопленный дефицит	14	(20 472)	(44 112)
Итого собственный капитал		428 218	269 578
Итого обязательств и собственного капитала		2 479 429	1 758 924

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

Председатель Совета Директоров Гольдфарб М.В.

" 24 " июня 2010 года

Заместитель Председателя Правления Окунев А.А._____
Главный Бухгалтер Виноградова А.В.*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.*

ЗАО «Сити Инвест Банк»Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	2009	2008
Процентные доходы		198 073	166 201
Процентные расходы		(9 701)	(16 436)
Чистые процентные доходы	15	188 372	149 765
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам	7	(128 856)	(132 923)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		59 516	16 842
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		35 646	15 409
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(10 444)	15 608
Комиссионные доходы	16	28 895	42 027
Комиссионные расходы	16	(4 823)	(4 247)
Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	7	(17 666)	(1 266)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	9,22	3 558	(5 149)
Прочие операционные доходы	17	18	163
Чистые доходы		94 700	79 387
Административные и прочие операционные расходы	18	(65 964)	(62 415)
Прибыль до налогообложения		28 736	16 972
Расходы по налогу на прибыль	19	(5 096)	(6 468)
Прибыль за период		23 640	10 504
Совокупный доход за период		23 640	10 504

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2007 года (до пересчета)		87 581	175 609	(46 899)	216 291
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8		-	-	(7 717)	(7 717)
Остаток за 1 января 2008 года (после пересчета)		87 581	175 609	(54 616)	208 574
Прибыль за год		-	-	10 504	10 504
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость	13	5 050	-	-	5 050
эмиссионный доход	13	-	45 450	-	45 450
Остаток за 31 декабря 2008 года		92 631	221 059	(44 112)	269 578
Прибыль за год		-	-	23 640	23 640
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость	13	13 500	-	-	13 500
эмиссионный доход	13	-	121 500	-	121 500
Остаток за 31 декабря 2009 года		106 131	342 559	(20 472)	428 218

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		193 518	165 396
Проценты уплаченные		(11 632)	(15 385)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		40 153	15 409
Комиссии полученные		28 728	41 461
Комиссии уплаченные		(4 823)	(4 247)
Прочие операционные доходы		18	156
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(57 816)	(61 972)
Уплаченный налог на прибыль		(3 678)	(6 468)
<i>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>		184 468	134 350
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(7 053)	15 391
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(204 971)	180 936
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(425 350)	(188 677)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(812)	(3 925)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		5 300	154 040
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		605 330	19 253
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(7 209)	(2 807)
<i>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</i>		149 703	308 561
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(327)	(179)
<i>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</i>		(327)	(179)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	13	65 000	120 500
<i>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</i>		65 000	120 500
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		5 622	15 608
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		219 998	444 490
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	916 224	471 734
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 136 222	916 224

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. ЗАО «Сити Инвест Банк» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций №3194 от 31.10.2002г. (на проведение операций с физическими и юридическими лицами в рублях и иностранной валюте);
- Лицензия на осуществление банковских операций №3194 от 31.10.2002г. (на проведение операций с физическими лицами в рублях и иностранной валюте);
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 078-03800-100000 от 13.12.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 078-03860-010000 от 13.12.2000 г., без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 078-03906-001000 от 13.12.2000г., без ограничения срока действия;
- Лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 078 - 04156-000100 от 20.12.2000г., без ограничения срока действия.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тыс. руб., и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тыс. руб. до 400 тыс. руб.) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, Санкт-Петербург, Московский пр., д.143.

Основные усилия в деятельности Банка 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;

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

- 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.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	Доля в уставном капитале, %	
	2009	2008
ООО "Лизинговая компания "Сити Инвест Лизинг"	22	11
ООО "Альтмарк"	20	17
ООО "Форум"	16	17
ООО "Трансстор"	14	16
ООО "Балтком Санкт-Петербург"	13	14
Гольдфарб М.В.	8	9
Шоршер Л.Г.	3	6
Камзин С.А.	3	5
Дядичкин П.Н.	1	3
ОАО "Невский завод "Электроцит"	-	2
Всего	100	100

ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц и ужесточению условий кредитования внутри России.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, принимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Несмотря на значительное влияние кризиса на российскую экономику, в настоящее время позитивная динамика значительного числа макроэкономических показателей (в том числе, низкая инфляция и достаточно высокая цена на нефть) позволяет говорить о том, что экономика РФ находится в фазе плавного восстановления после кризиса 2008-2009 года. Кроме того, значимым фактором, влияющим на деятельность субъектов экономики, является укрепление рубля к бивалютной корзине, продолжающееся со второго полугодия 2009 года.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такого) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Примечание 3 – Основы представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде 1 января по 31 декабря 2009 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2008 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупном доходе и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показателей отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность". Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на активном рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на активном рынке. Новый МСФО (IFRS) 8 не оказал влияние на формат представления финансовой отчетности Банка и не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков.

МСФО (IAS) 23 "Затраты по займам" (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

"Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации, - изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" - "Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию" (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения также требуют отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

"Условия вступления в долевые права и аннулирование" - Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" (выпущены в январе 2008 года; вступили в

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевых инструментов не являются условиями вступления в долевые права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах" (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительную информацию для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 "Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Встроенные производные финансовые инструменты" (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и при необходимости учитываться отдельно. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в "Усовершенствования МСФО", не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 "Программы формирования лояльности клиентов" (выпущена в июне 2007 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 "Соглашения по возведению недвижимости" (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство" или МСФО (IAS) 18 "Выручка", и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 "Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность" (выпущена в июле 2008 года; вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть учтены в составе прибылей или убытков в момент выбытия чистых инвестиций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 "Получение активов от клиентов" (выпущена в январе 2009 года). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг.

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Обнаруженные в отчетном периоде существенные ошибки в отношении признания, оценки, представления или раскрытия элементов финансовой отчетности, в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки", а также реклассификация отдельных статей отчетности в целях сопоставимости с данными текущего года оказали следующее влияние на сравнительные данные:

	До пересчета	Влияние выявленных ошибок	После пересчета
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2008 года			
Денежные средства и их эквиваленты	759 043	157 181	916 224
Средства в других банках	77 348	(77 348)	-
Кредиты и дебиторская задолженность	838 312	(913)	837 399
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63	(63)	-
Основные средства	3 640	(2 494)	1 146
Прочие активы	80 794	(78 383)	2 411
Итого активов	1 760 944	(2 020)	1 758 924
Прочие заемные средства	7 157	(7 157)	-
Средства акционеров для оплаты эмиссии акций	-	70 000	70 000
Прочие обязательства	82 568	(59 113)	23 455
Итого обязательств	1 485 616	3 730	1 489 346
Накопленные дефицит	(38 362)	(5 750)	(44 112)
Итого собственный капитал	275 328	(5 750)	269 578
Итого обязательств	1 760 944	(2 020)	1 758 924

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

*и собственного
капитала***Отчет о совокупном доходе за 2008 год**

Процентные доходы	165 848	353	166 201
Процентные расходы	(16 000)	(436)	(16 436)
Чистые процентные доходы	149 848	(83)	149 765
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(134 501)	1 578	(132 923)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	15 347	1 495	16 842
Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	-	(1 266)	(1 266)
Чистые доходы	79 158	229	79 387
Административные и прочие операционные расходы	(64 153)	1 738	(62 415)
Прибыль до налогообложения	15 005	1 967	16 972
Прибыль за период	8 537	1 967	10 504

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися "долей меньшинства") даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 указывается, что организация признает

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. Банк полагает, что данный пересмотренный МСФО (IAS) 27 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" (далее - МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает пользователям его понимание. Банк полагает, что данный пересмотренный МСФО (IFRS) 1 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Банк полагает, что данный пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (первая часть)" (далее - МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, непредназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" - "Применимость к хеджируемым статьям" (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. Банк полагает, что данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые" (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. Банк полагает, что данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 "Выплаты на основе долевых инструментов" - "Групповые сделки на основе долевых инструментов с выплатами денежными средствами" (выпущены в июне 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения уточняют сферу применения МСФО (IFRS) 2, взаимодействие МСФО (IFRS) 2 с другими МСФО, а также учет некоторых групповых сделок на основе долевых инструментов. Банк полагает, что данные изменения не повлияют на его финансовую отчетность.

"Усовершенствования МСФО" (выпущены в апреле 2009 года; большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил второй сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в "Усовершенствования МСФО", не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 17 "Распределение неденежных активов владельцам" (выпущена в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления, рассчитанного исходя из справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в составе прибыли или убытка. В соответствии с данной интерпретацией кредитная организация должна дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная интерпретация не повлияет на его финансовую отчетность.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, проводится анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на

дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе собственных средств в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о совокупном доходе (убытке).

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения. Принятие решения о списании безнадежных ко взысканию финансовых активов принимается руководством Банка в соответствии с действующими нормативными документами Банка России. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе

прибыли или убытка, переносится из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке).

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе (убытке). Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее - банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках средневзвешенной стоимости финансовых активов.

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе (убытке) по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Все объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) как убыток от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Количество лет
Транспортные средства	5
Компьютеры	5
Мебель и оборудование	6
Прочее	7

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: дату классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и дату прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупном доходе (убытке) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе (убытке) в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих доходов (расходов).

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе (убытке) по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет

планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе (убытке) за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупном доходе (убытке) также отражается в составе прочих компонентов совокупного дохода. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в составе прибыли или убытка.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации- налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о совокупном доходе (убытке) в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2009 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рубля за 1 доллар США (2008 г. 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (2008 г. 41,4411 рубля за 1 евро).

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Банк не проводит сделок, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о совокупном доходе (убытке) в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2009	2008
Наличные средства	118 184	151 320
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	221 393	242 106
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	2 557	79 217
- других стран	682 104	365 326
Средства в расчетах на ОРЦБ	111 984	78 255
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 136 222	916 224

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2009
Кредиты в других банках	400 238
Учтенные векселя других банков	200 181
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами	4 789
Итого средств в других банках	605 208

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Кредиты в других банках	Учтенные векселя других банков	Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами	Итого
Текущие и необесцененные:				
- в 20 крупнейших	200 057	200 181	-	400 238

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

российских банках				
- в других российских банках	200 181	-	4 789	204 970
Итого средств в других банках	400 238	200 181	4 789	605 208

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	2009	2008
Корпоративные кредиты	1 208 335	1 199 689
Кредиты физическим лицам	12 146	5 647
Овердрафт	9 009	5 965
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(502 758)	(373 902)
Итого кредиты клиентам	726 732	837 399

В течение 2009 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 17 666 тыс. руб. (2008 г.: 1 266 тыс. руб.), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2009 года (Восстановление резерва)	370 614	2 130	1 158	373 902
/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	127 551	2 076	(771)	128 856
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	498 165	4 206	387	502 758

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2008 года (Восстановление резерва)	238 533	-	1 145	1 301	240 979
/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	132 081	2 130	13	(1 301)	132 923

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2008 года	370 614	2 130	1 158	-	373 902
--	----------------	--------------	--------------	----------	----------------

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	281 089	39	586 759	70
Предприятия нефтегазовой промышленности	194 678	27	72 000	9
Производство	98 667	13	-	-
Финансовые и консультационные услуги	84 983	12	74 730	9
Частные лица	16 562	2	8 324	1
Строительство	9 486	1	43 099	5
Прочие	41 267	6	52 487	6
Итого кредитов клиентам	726 732	100	837 399	100

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банком выданы кредиты, превышающие 10% собственных средств Банка, 6 заемщикам на общую сумму, за вычетом резерва, 327 431 тыс. руб. или 45% выданных Банком кредитов.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Необеспеченные кредиты	242 135	4 943	8 622	255 700
Кредиты, обеспеченные:				
- залогом недвижимости	29 907	-	-	29 907
- залогом автотранспорта	-	109	-	109
- залогом оборудования и прочего имущества	167 335	-	-	167 335
- залогом товаров в обороте	6 680	-	-	6 680
- залогом прочих ценных бумаг	107 270	-	-	107 270
- несколькими видами залога	1 333	-	-	1 333
- залогом и поручительством	135 468	-	-	135 468
- поручительством	20 042	2 888	-	22 930
Итого кредитов клиентам	710 170	7 940	8 622	726 732

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Необеспеченные кредиты	553 782	3 517	4 807	562 106
Кредиты, обеспеченные:				
- залогом недвижимости	169 742	-	-	169 742
- залогом оборудования и прочего имущества	95 327	-	-	95 327
- поручительством	10 224	-	-	10 224
Итого кредитов клиентам	829 075	3 517	4 807	837 399

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	227 825	5 709	9 009	242 543
<i>Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных кредитов</i>	<i>(8 771)</i>	<i>(257)</i>	<i>(387)</i>	<i>(9 415)</i>
Индивидуально обесцененные кредиты	980 510	6 437	-	986 947
<i>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>(489 394)</i>	<i>(3 949)</i>	-	<i>(493 343)</i>
Итого кредитов клиентам	710 170	7 940	8 622	726 732

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	-	-	5 965	5 965
<i>Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных кредитов</i>	-	-	<i>(1 158)</i>	<i>(1 158)</i>
Индивидуально обесцененные кредиты	1 199 689	5 647	-	1 205 336
<i>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>(370 614)</i>	<i>(2 130)</i>	-	<i>(372 744)</i>
Итого кредитов клиентам	829 075	3 517	4 807	837 399

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 года:

Корпоративные кредиты	
Недвижимость	286 000
Автотранспорт	1 000
Векселя Банка	75 000
Итого справедливая стоимость обеспечения	362 000

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	прим	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие	ИТОГО
Стоимость на 1 января 2008 года		1 376	2 814	4 190
Накопленная амортизация		(920)	(1 943)	(2 863)
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года		456	871	1 327
Приобретения		55	124	179
Амортизационные отчисления	18	(156)	(204)	(360)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года		355	791	1 146
Стоимость за 31 декабря 2008 года		1 431	2 938	4 369
Накопленная амортизация		(1 076)	(2 147)	(3 223)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		355	791	1 146
Приобретения		90	237	327
Амортизационные отчисления	18	(126)	(210)	(336)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года		319	818	1 137
Стоимость за 31 декабря 2009 года		920	2 973	3 893
Накопленная амортизация		(601)	(2 155)	(2 756)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года		319	818	1 137

По состоянию за 31 декабря 2009 года полностью самортизированные, но не списанные с баланса Банка основные средства составляют 1 407 тыс. руб. (2008 год: 1 808 тыс. руб.) В 2009 году списаны с баланса полностью самортизированные основные средства на сумму 802 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2009	2008
Требования к клиентам по уплате комиссий по РКО	3 233	3 450
Предоплата за услуги	1 158	1 328
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66	63
Прочие	4	995
Резерв на возможные потери по требованиям к клиентам	(3 128)	(3 425)
Итого прочих активов	1 333	2 411

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения Банка в акции системы SWIFT, оценённые по фактическим затратам на их приобретение.

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по требованиям к клиентам:

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января отчетного года	3 425	49
Отчисления в резерв в течение года	251	3 376
Списание требований за счет резерва	(548)	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	3 128	3 425

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2009	2008
Юридические лица		
- текущие (расчетные счета)	1 066 318	1 112 200
- срочные депозиты	-	3 391
Физические лица		
- текущие счета, вклады до востребования	221 299	38 437
- срочные вклады	79 967	187 240
Прочие средства клиентов	-	3
Итого средств клиентов	1 367 584	1 341 271

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	590 461	43	608 317	45
Частные лица	301 266	22	225 677	17
Строительство	140 550	10	79 126	6
Финансы и инвестиции	114 736	8	206 285	15
Транспорт и связь	49 832	4	50 759	4
Геологоразведочные работы	36 716	3	18 760	1
Предприятия общественного питания, гостиницы	12 739	1	16 276	1
Прочие	121 284	9	136 071	11
Итого средств клиентов	1 367 584	100	1 341 271	100

За 31 декабря 2009 года остатки по счетам 7 клиентов Банка превышали 40 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 441 263 тыс. руб., или 32% средств клиентов.

См. Примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банком выпущены простые векселя на сумму 657 815 тыс. руб. (2008 год: 54 620 тыс. руб.)

За 31 декабря 2009 года 3 векселедержателям принадлежат собственные векселя Банка на сумму 653 313 тыс. руб., или 99% выпущенных долговых ценных бумаг.

См. примечание 24 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 20.

ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	прим.	2009	2008
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		13 740	10 887
Резерв по обязательствам кредитного характера	22	6 109	9 832
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	4 507	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		67	384
Прочие обязательства		1 308	2 352
Итого прочих обязательств		25 731	23 455

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Влияние инфляции на компоненты капитала	Итого
На 1 января 2008 года	3 415	34 150	159 883	69 157	263 190
Выпущенные новые акции	505	5 050	45 450	-	50 500
За 31 декабря 2008 года	3 920	39 200	205 333	69 157	313 690
Выпущенные новые акции	1 350	13 500	121 500	-	135 000
За 31 декабря 2009 года	5 270	52 700	326 833	69 157	448 690

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

В 2009 году были зарегистрированы 2 дополнительных выпуска обыкновенных именных акций на общую сумму 135 000 тыс. руб., в том числе:

- 7 дополнительный выпуск 700 тыс. штук акций по цене 100 рублей за акцию;
- 8 дополнительный выпуск 650 тыс. штук акций по цене 100 рублей за акцию

В 2008 году зарегистрирован 6 дополнительный выпуск 505 тыс. штук обыкновенных именных акций по цене 100 рублей за акцию.

Согласно Устава, дополнительно к размещенным акциям Банк вправе разместить 4 730 тыс. штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2009 года прибыль Банка к распределению составила 15 795 тыс. руб. (2008 год: 12 405 тыс. руб.).

Резервный фонд сформирован Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и составляет за 31 декабря 2009 года 4 620 тыс. руб. (2008 год: 4 611 тыс. руб.) Нераспределенная прибыль прошлых лет по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2009 года составляет 45 615 тыс. руб. (2008 год: 33 219 тыс. руб.)

По итогам общего годового собрания акционеров 650 тыс. руб. из прибыли 2009 года распределено в резервный фонд, 15 145 тыс. руб. оставлено нераспределенными.

Примечание 15 – Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	196 959	163 000
Средства в других банках	1 114	3 201
Итого процентные доходы	198 073	166 201
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	8 308	11 625
Выпущенные векселя	1 347	4 805
Срочные депозиты юридических лиц	46	6
Итого процентные расходы	9 701	16 436
Чистые процентные доходы	188 372	149 765

Примечание 16 – Комиссионные доходы и расходы

	прим	2009	2008
Комиссии по расчетно – кассовым операциям		26 361	39 215
Комиссии по выданным гарантиям	22	163	1 460
Прочее		2 371	1 352
Итого комиссионных доходов		28 895	42 027
Комиссии по расчетно-кассовым операциям		3 996	3 982
Прочее		827	265
Итого комиссионных расходов		4 823	4 247
Чистый комиссионный доход		24 072	37 780

Примечание 17 – Прочие операционные доходы

	2009	2008
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	156
Прочие	18	7
Итого прочих операционных доходов	18	163

Примечание 18 – Административные и прочие операционные расходы

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	прим.	2009	2008
Затраты на персонал, в т.ч.		48 787	45 750
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		40 622	38 282
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ		5 312	4 834
- другие расходы на содержание персонала		2 853	2 634
Профессиональные услуги		5 940	5 367
Арендная плата		4 398	3 911
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		1 691	30
Операционные налоги		462	103
Амортизация основных средств	8	336	360
Прочее		4 350	6 894
Итого операционных расходов		65 964	62 415

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Все расходы по налогу на прибыль за 2009 год в сумме 5 096 тыс. руб. (2008 год: 6 468 тыс. руб.) являются текущими расходами.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2008 г.: 24%). Начиная с 1 января 2009 года, ставка налога уменьшилась с 24% до 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	28 736	16 972
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2009 г.: 20%; 2008 г.: 24%)	5 747	4 073
Постоянные разницы	(325)	1 435
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(326)	960
Расходы по налогу на прибыль за год	5 096	6 468

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2009 и 2008, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2008 года	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2009 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>			
Основные средства	(40)	(28)	(68)
Резерв под обесценение кредитов клиентов	2 864	(4 471)	(1 607)
Корректировка признания справедливой стоимости инструментов	-	3 639	3 639
Прочее	2 214	534	2 748
Чистый отложенный налоговый актив	5 038	(326)	4 712
Непризнанный отложенный налоговый актив	5 038	(326)	4 712

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2007 года	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2008 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>			
Основные средства	652	(692)	(40)
Резерв под обесценение кредитов клиентов	3 599	(735)	2 864
Корректировка признания справедливой стоимости инструментов	427	(427)	-
Прочее	(600)	2 814	2 214
Чистый отложенный налоговый актив	4 078	960	5 038
Непризнанный отложенный налоговый актив	4 078	960	5 038

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив полностью непризнан Банком, поскольку отсутствует уверенность в вероятности реализации соответствующей налоговой льготы.

Примечание 20 – Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков являются:

- предоставление крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;
- предоставление кредитов заемщикам, принадлежащим к отдельным отраслям экономики либо географическим регионам;
- 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.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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.

Кредитный риск по небалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Операции с нерезидентами на отчетную дату представлены средствами на корреспондентских счетах в коммерческих банках других стран на сумму 682 104 тыс. руб. (2008 год – 365 326 тыс. руб.), а также вложениями в акции системы SWIFT, отраженные в составе прочих активов, на сумму 66 тыс. руб. (2008 год – 63 тыс. руб.).

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск представлен для Банка в основном валютным риском.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	за 31 декабря 2009 года				за 31 декабря 2008 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст ва	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательст ва	Чистая балансов ая позиция
Рубли	1 751 794	1 702 218	-	49 576	1 754 776	1 465 478	289 298
Доллары США	655 985	248 246	(4 507)	403 232	545	388	157
Евро	68 810	74 935	-	(6 125)	46	25	21
Норвежские кроны	370	-	-	370	-	-	-
Итого	2 476 959	2 025 399	(4 507)	447 053	1 755 367	1 465 891	289 476

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	за 31 декабря 2009 года		за 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	683	683	8	8
Ослабление доллара США на 5%	(683)	(683)	(8)	(8)
Укрепление евро на 5%	(99)	(99)	1	1
Ослабление евро на 5%	99	99	(1)	(1)
Укрепление норвежских крон на 5%	19	19	-	-
Ослабление норвежских крон на 5%	(19)	(19)	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей компании Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Средний уровень риска в течение 2009 года

	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	718	718
Ослабление доллара США на 5%	(718)	(718)
Укрепление евро на 5%	(101)	(101)
Ослабление евро на 5%	101	101
Укрепление норвежских крон на 5%	17	17
Ослабление норвежских крон на 5%	(17)	(17)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для управления процентным риском в Банке 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 таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
<i>31 декабря 2009 года</i>						
Итого финансовых активов	506 676	496 006	265 233	59 238	1 149 806	2 476 959
Итого финансовых обязательств	102 906	632 409	821	1 837	1 291 933	2 029 906
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	403 770	(136 403)	264 412	57 401	(142 127)	447 053
<i>31 декабря 2008 года</i>						
Итого финансовых активов	6 134	95 389	61 239	674 637	917 968	1 755 367
Итого финансовых обязательств	-	105 997	181 218	77 542	1 101 134	1 465 891
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2008 года	6 134	(10 608)	(119 979)	597 095	(183 166)	289 476

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Если бы за 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год и собственный капитал Банка составили бы на 6 443 тыс. руб. больше в основном в результате более высоких процентных доходов по кредитам клиентов. Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль и собственный капитал Банка снизились бы на ту же сумму.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2009		2008	
	рубли	иностранная валюта	рубли	иностранная валюта
Активы				
Средства в других банках			2,0%	1,6%
- Кредиты в других банках	5,4%	-		
- Ученные векселя других банков	7,9%	-		
Кредиты клиентам:			19,3%	15,0%
- корпоративные кредиты	16,2%	-		
- кредиты физическим лицам	15,9%	19,1%		
- овердрафт	6,4%	6,7%		
Обязательства				
Средства клиентов			6,3%	6,7%
- вклады «до востребования»	-	0,1%		
- срочные вклады	9,3%	5,3%		
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,1%	-		

Знак "-" в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

В связи с тем, что Банк практически не проводит операций с фондовыми ценностями, прочий ценовой риск у Банка не возникает.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

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.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 85,2% (2008 г.: 78,3%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 112,1% (2008 г.: 78%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 10,6% (2008 г.: 11,6%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2009 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
прим.						
Обязательства						
Средства клиентов	1 277 578	80 071	871	-	-	1 358 520
Выпущенные долговые ценные бумаги	103 032	562 997	-	-	5 300	671 329
Обязательства по операционной аренде	22 161	765	359	445	-	1 730
Поставочные производные финансовые инструменты	23 392 284	-	-	-	-	392 284
Неиспользованные кредитные линии	22 110	13 871	4 647	19 037	-	37 665
Выданные финансовые гарантии	22 2 200	40	5 414	-	-	7 654
						44

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 775 365	657 744	11 291	19 482	5 300	2 469 182
--	------------------	----------------	---------------	---------------	--------------	------------------

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
прим.					
Обязательства					
Средства клиентов	1 031 762	185 233	125 530	-	1 342 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	57 672	-	-	57 672
Средства акционеров для оплаты эмиссии акций	70 000	-	-	-	70 000
Обязательства по операционной аренде	22 113	230	431	2 337	3 111
Неиспользованные кредитные линии	22 49 977	-	-	-	49 977
Выданные финансовые гарантии	22 6 172	-	-	-	6 172
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 158 024	243 135	125 961	2 337	1 529 457

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 136 222	-	-	-	1 136 222
Обязательные резервы в Банке России	8 797	-	-	-	8 797
Средства в других банках	405 027	-	200 181	-	605 208
Кредиты клиентам	106 436	496 006	65 052	59 238	726 732
Итого финансовых активов	1 656 482	496 006	265 233	59 238	2 476 959
Обязательства					
Средства клиентов	1 287 577	79 186	821	-	1 367 584
Выпущенные долговые ценные бумаги	102 755	553 223	-	1 837	657 815
Производные финансовые инструменты	4 507	-	-	-	4 507
Итого финансовых обязательств	1 394 839	632 409	821	1 837	2 029 906
Чистый разрыв ликвидности за 31	261 643	(136 403)	264 412	57 401	447 053

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

декабря 2009 года

Совокупный разрыв за 31 декабря

2009 года

261 643	125 240	389 652	447 053
---------	---------	---------	---------

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	До востребования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	916 224	-	-	-	916 224
Обязательные резервы в Банке России	1 744	-	-	-	1 744
Кредиты клиентам	6 134	95 389	61 239	674 637	837 399
Итого финансовых активов	924 102	95 389	61 239	674 637	1 755 367
Обязательства					
Средства клиентов	1 031 134	105 997	126 598	77 542	1 341 271
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	54 620	-	54 620
Средства акционеров для оплаты эмиссии акций	70 000	-	-	-	70 000
Итого финансовых обязательств	1 101 134	105 997	181 218	77 542	1 465 891
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	(177 032)	(10 608)	(119 979)	597 095	289 476
Совокупный разрыв за 31 декабря 2008 года	(177 032)	(187 640)	(307 619)	289 476	

Операционный риск

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 рискованного события на результаты деятельности, разделение риска между участниками сделки, страхование риска либо принятие риска с условием (в таком случае возможно создание дополнительных резервов для покрытия возможных убытков по сделкам).

Прочие риски

Остальные виды рисков, характерные для деятельности кредитных организаций, в деятельности Банка 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.

ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2009	2008
Основной капитал	429 768	282 363
Дополнительный капитал	14 859	11 252
Итого нормативного капитала	444 627	293 615

Банк не участвует в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале ("Базель I").

В течение 2008 и 2009 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 22 – Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2009	2008
Менее 1 года	1 285	774
От 1 до 5 лет	445	2 337
Итого обязательств по операционной аренде	1 730	3 111

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты..

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Прим	2009	2008
Неиспользованные кредитные линии		37 665	49 977
Гарантии выданные		7 654	6 172
Резерв по обязательствам кредитного характера	12	(6 109)	(9 832)
Итого обязательств кредитного характера		39 210	46 317

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Если бы 31 декабря 2009 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 564 тыс. руб. меньше в результате исполнения Банком обязательств по выданной гарантии, а прочие компоненты собственного капитала не изменились. По состоянию за 31 декабря 2009 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 50 092 тыс. руб.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2009	2008
Рубли	26 090	34 848
Евро	6 186	7 301
Доллары США	6 934	4 168
Итого	39 210	46 317

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

	прим.	2009	2008
<i>Балансовая стоимость на 1 января</i>		9 832	4 682
Создание (восстановление) резерва по неиспользованным кредитным линиям		(3 809)	1 773
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		249	4 837
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	16	(163)	(1 460)
Балансовая стоимость за 31 декабря	12	6 109	9 832

Активы, находящиеся на хранении

По состоянию за 31 декабря 2009 года на ответственном хранении у Банка находятся собственные векселя на сумму 77 650 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2008 года активов, переданных Банку на ответственное хранение, не было.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Кроме того, обязательные резервы на сумму 8 797 тыс. руб. (2008 г.: 1 744 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 – Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

	прим	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<i>Вторая часть биржевых валютных свопов:</i>				
- продажа долларов США	20	392 284	-	4 520
- покупка долларов США		8 758	13	-
Итого производных финансовых активов (обязательства)	12	401 042	13	4 520

ПРИМЕЧАНИЕ 24 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Кредиты клиентам средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	2009	2008
	% в год	% в год
<i>Средства в других банках:</i>		
Кредиты другим банкам	5%	-
Учтенные векселя	7% - 9%	-
<i>Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	12% - 25%	16% - 24%

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Кредиты физическим лицам	12% - 22%	12% - 20%
Овердрафт	1% - 140%	12% - 24%

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2009	2008
	% в год	% в год
<i>Средства клиентов:</i>		
Вклады «до востребования»	0,1%	
Срочные вклады	5%-9%	6%
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	4%-13%	

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе официальных курсов иностранных валют, установленных Банком России См. Примечание 23.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов:

	за 31 декабря 2009 года		за 31 декабря 2008 года	
	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли вая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные средства	118 184	118 184	151 320	151 320
- Остатки по счетам в Банке России	221 393	221 393	242 106	242 106
- Корреспондентские счета в банках – резидентах РФ	2 557	2 557	79 217	79 217
- Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	682 104	682 104	365 326	365 326
- Средства в расчетах на ОРЦБ	111 984	111 984	78 255	78 255
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	8 797	8 797	1 744	1 744
<i>Средства в других банках</i>				
- Кредиты в других банках	400 238	400 237	-	-
- Учтенные векселя других банков	200 181	200 180	-	-
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами	4 789	4 789	-	-
Кредиты клиентам				

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

- Корпоративные кредиты	710 170	711 112	829 075	829 075
- Кредиты частным лицам	7 940	7 952	3 517	3 517
- Овердрафт	8 622	8 622	4 807	4 807
Итого финансовых активов	2 476 959	2 477 911	1 755 367	1 755 367
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие (расчетные счета) юридических лиц	1 066 318	1 066 318	1 112 200	1 112 200
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	3 391	3 391
- Текущие счета физических лиц, вклады до востребования	221 299	221 299	38 437	38 437
- Срочные вклады	79 967	80 113	187 240	187 240
- Прочие средства клиентов	-	-	3	3
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	657 815	657 790	54 620	54 620
<i>Средства акционеров для оплаты эмиссии акций</i>	-	-	70 000	70 000
Итого финансовых обязательств	2 025 399	2 025 520	1 465 891	1 465 891

ПРИМЕЧАНИЕ 25– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2009 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты клиентам:</i>				
- корпоративные кредиты (контрактная ставка 8%)	27 917	-	-	33 528
- овердрафт	43	3	-	130
- резерв под обесценение кредитов	(1 077)	-	-	(1 298)
<i>Средства клиентов:</i>				
- текущие (расчетные счета)	10 536	28 168	611	6 447
- срочные депозиты	-	-	-	326

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Акционеры	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	3 457	-	4	348
Процентные расходы	-	-	-	110
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных	3 804	-	-	8 595

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	-	801	170	714

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена далее:

	Акционеры	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	73 765	2 769	90	50 227
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	132 291	2 783	118	21 717

Далее указаны остатки за 31 декабря 2008 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	90 000	17	28	13 662
Резерв под обесценение кредитов	(32 553)	-	-	-
<i>Средства клиентов:</i>				
- текущие (расчетные счета)	25 985	1 090	1 210	24 188
- срочные депозиты	--	-	-	1 289

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2008 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	2 873	312
Комиссионные доходы	22	-
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных		649

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	882	142	507

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена далее:

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	107 000	60
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	60 000	31

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2009 год составили 8 346 тыс. руб. (за 2008 год: 8 724 тыс. руб.)

Примечание 26 – События после отчетной даты

24 декабря 2009г. Внеочередным Общим Собранием Акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций. Главным Управлением Банка России по г. СПб (исх. №28-1-141/1160 от 03.02.10) 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.

Примечание 27 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе (убытке), Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство включает данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, а также отражает прогнозные ожидания снижения общего качества кредитного портфеля в условиях финансового кризиса, основанные на статистических данных по динамике просроченной задолженности в кредитных организациях Российской Федерации. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.