

ЗАО «СИТИ ИНВЕСТ БАНК»

Финансовая отчетность,
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Оглавление

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года	5
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	7
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	8
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.....	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	9
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	16
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	30
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	33
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	34
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	34
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	34
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	35
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	47
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	51
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ПРИЗНАННЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	53



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

тел. +7 812 352-3553 www.ikar-audit.ru
факс +7 812 352-6684 info@ikar-audit.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Адресат

Акционерам кредитной организации: **Закрытое акционерное общество «Сити Инвест Банк»**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Сити Инвест Банк» (далее – ЗАО «Сити Инвест Банк»), которая включает отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство ЗАО «Сити Инвест Банк». Эта ответственность также включает: планирование, выполнение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение допущений и оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверном составлении данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «Сити Инвест Банк». Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

показателей, полученных руководством ЗАО «Сити Инвест Банк», и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении ЗАО «Сити Инвест Банк» за 31 декабря 2012 года, о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«10» июня 2013 года

ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"

Директор Н.Н. Щеглова



Сведения об аудируемом лице

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

Сокращенное наименование: ЗАО «Сити Инвест Банк»;

Место нахождения: 191187, Россия, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 2/4, литер А;

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Банком России 30.12.1994 г., регистрационный номер 3194.

Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 05.08.2002г.; основной государственный регистрационный номер 1027800000095.

Сведения об аудиторе

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

Сокращенное наименование: ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

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

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов». Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

ЗАО «Сити Инвест Банк»Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	2012	2011
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 383 921	1 139 893
Обязательные резервы на счетах в Банке России		19 276	48 201
Средства в других банках	6	186 861	5 288
Кредиты клиентам	7	949 298	942 367
Основные средства	8	1 041	1 049
Прочие активы	9	24 958	7 219
Итого активов		2 565 355	2 144 017
Обязательства			
Средства клиентов	10	1 484 725	1 247 859
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	2 539	36 305
Средства акционеров для оплаты эмиссии акций	13	100 000	74 000
Текущие обязательства по налогу на прибыль		431	1 022
Отложенное налоговое обязательство	19	28 326	11 217
Прочие обязательства	12	12 064	23 526
Итого обязательств		1 628 085	1 393 929
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	139 131	128 131
Эмиссионный доход	13	639 559	540 559
Нераспределенная прибыль	14	158 580	81 398
Итого собственный капитал		937 270	750 088
Итого обязательств и собственного капитала		2 565 355	2 144 017

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров

_____ Председатель Совета Директоров Гольдфарб М.В.

"07" июня 2013 года

_____ Председатель Правления Дядичкин П.Н.

_____ Главный Бухгалтер Виноградова А.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	2012	2011
Процентные доходы		255 424	203 446
Процентные расходы		(4 089)	(3 812)
Чистые процентные доходы	15	251 335	199 634
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам	7	(132 501)	(11 771)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		118 834	187 863
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		58 958	18 015
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(32 934)	24 988
Комиссионные доходы	16	29 619	23 490
Комиссионные расходы	16	(4 117)	(4 124)
Расходы от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных	7	(14 476)	(15 472)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	9,22	984	1 180
Прочие операционные доходы	17	2 456	407
Чистые доходы		159 324	236 347
Административные и прочие операционные расходы	18	(63 049)	(142 699)
Прибыль до налогообложения		96 275	93 648
Расходы по налогу на прибыль	19	(19 093)	(14 928)
Прибыль за период		77 182	78 720
Совокупный доход за период		77 182	78 720

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся
31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 1 января 2011 года		116 131	432 559	2 678	551 368
Прибыль за год				78 720	78 720
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость	13	12 000	-	-	12 000
эмиссионный доход	13	-	108 000	-	108 000
Остаток за 31 декабря 2011 года		128 131	540 559	81 398	750 088
Прибыль за год		-	-	77 182	77 182
Эмиссия акций:					
номинальная стоимость	13	11 000	-	-	11 000
эмиссионный доход	13	-	99 000	-	99 000
Остаток за 31 декабря 2012 года		139 131	639 559	158 580	937 270

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		201 524	179 057
Проценты уплаченные		(3 922)	(3 465)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44 847	13 589
Комиссии полученные		32 016	23 698
Комиссии уплаченные		(4 140)	(4 099)
Прочие операционные доходы		839	407
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(73 418)	(141 458)
Уплаченный налог на прибыль		(2 105)	(4 834)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		195 641	62 895
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		28 925	(19 272)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(181 652)	150 357
Чистый (прирост) снижение по кредитам		(105 785)	(68 009)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(6 850)	(329)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		263 132	(224 084)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		(34 000)	35 085
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 208	(102)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		160 619	(63 459)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	8	(452)	(65)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(452)	(65)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	13	136 000	194 000
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		136 000	194 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(52 139)	66 243
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		244 028	196 719
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		5	1 139 893
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		5	1 139 893

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Примечания к финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2012 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. 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: 191187, Россия, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 2/4, литер А.

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;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

- 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, %	
	2012	2011
ООО "Альтмарк"	19,2	16,7
ООО "Сити Гласс"	17,3	19,8
ООО "Балтком Санкт-Петербург"	15,7	8,9
ООО "Лизинговая компания "Сити Инвест Лизинг"	15,0	7,3
ООО "Форум"	14,6	16,7
ООО "Трансстор"	8,5	9,8
Гольдфарб М.В.	4,9	5,9
Камзин С.А.	2,3	5,6
Шоршер Л.Г.	1,9	5,7
Дядичкин П.Н.	0,6	3,6
прочие	менее 0,1%	менее 0,1%
Всего	100	100

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

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В 2012 году макроэкономическая ситуация в России в целом оказалась благоприятной для развития банковской системы. Основным показателем динамики экономического развития – темп роста ВВП – 3,5% оказался несколько ниже уровней 2011 года, однако существенно изменился его характер.

Так, тенденции посткризисного восстановления, преобладавшие ранее, наблюдались в 2012 году только в отдельных отраслях, а ряд отраслей – в основном, связанных с потребительским сегментом – получил новые стимулы для роста. Текущие темпы развития, хотя и существенно выше среднемировой динамики, тем не менее, все еще значимо меньше, чем в докризисный период, что, по всей видимости, связано с ограниченными возможностями роста, основанного на экспорте энергоносителей.

Значимый вклад в положительную динамику ВВП России в 2012 году внесли обрабатывающая промышленность и добывающий сектор. Темпы роста промышленного производства несколько замедлились с 4,7% в 2011 году до 3% в 2012 году ввиду окончания фазы восстановительного роста. Свою долю в динамику ВВП внес и добывающий сектор, доля которого в общем объеме произведенного ВВП повысилась более чем на 1,2 процентных пункта. Произошло это благодаря стабильности высоких цен на нефть: средняя стоимость нефти марки Urals в течение 2012 года составила около 110,5 долларов США за баррель. Таким образом, одной из основных тенденций экономического развития России в 2012 году стало постепенное замещение внешних стимулов роста внутренними факторами. Наиболее заметно это по потребительскому сектору. Расходы на потребление и оборот розничной торговли ускорились в реальном выражении. При этом активизация

потребительской активности происходила на фоне прироста темпов роста реальных доходов населения. При этом, потребительское кредитование (российские банки в 2012 году увеличили кредиты населению более чем на 39%) и снижение нормы сбережений поддерживали темпы роста потребительского сектора.

Положительная динамика в экономике России способствовала и сохранению позитивных тенденций на внутреннем рынке труда. Безработица снизилась до 5,6%, а повышение заработной платы оказалось практически полностью связанным с ростом производительности труда.

Положительная динамика цен на нефть и газ способствовала наполнению бюджета. Бюджетная дисциплина оказалась достаточно высокой, и в результате в 2012 году федеральный бюджет был сведен с дефицитом в 0,1% от ВВП.

Повышение расходов во всех основных сегментах, последовательное применение политики инфляционного таргетирования в 2012 году привело инфляцию по итогам календарного года к уровню 6,5%.

В 2013 году Банк ожидает сохранение положительной динамики большинства показателей экономики России, хотя темпы роста реального сектора могут несколько снизиться, а стоимость рубля может быть очень волатильной. Несмотря на то, что развитие экономики все более основывается на внутренних источниках, внешние риски – такие как динамика экономик ведущих развитых и крупнейших развивающихся стран, стоимость энергоносителей и ситуация на рынках капитала – все еще очень сильны. Так, значительное влияние может оказать проблема долгового кризиса в Европе. Нестабильное положение на Ближнем Востоке – главном нефтедобывающем регионе мира – пока оказывает поддержку нефтяным ценам, однако полагаться на это не представляется целесообразным.

Российский банковский сектор в 2012 году

Несмотря на довольно высокую волатильность на мировых рынках, в 2012 году банковская система России показала весьма впечатляющие результаты. В течение 2010 и 2011 года наблюдался процесс плавного восстановления как всей экономики в целом, так и банковского сектора в частности, однако результаты 2012 года превзошли самые уверенные прогнозы.

Присутствие разнонаправленной динамики в начале года не изменило общей тенденции роста. В результате совокупные активы банковской системы в 2012 году выросли более чем на 18,9%, превысив уровень в 49 триллионов рублей в номинальном выражении. Такой бурный рост был обеспечен стабильным увеличением объемов кредитования как реального сектора, так и населения.

В свою очередь, продолжающееся восстановление отечественной экономики и доступные процентные ставки способствовали росту кредитной активности. Общий объем корпоративных кредитов в 2012 году увеличился на 2,2 трлн. рублей или на 12,7% по отношению к предыдущему году. Розничное кредитование росло еще быстрее благодаря восстановившемуся потребительскому доверию, отложенному спросу 2010-2011 годов и, как следствие, выросшему объёму расходов на приобретение товаров и услуг. Благодаря перечисленным факторам кредиты населению выросли в 2012 году на 39% или на 2,2 трлн. рублей.

В 2012 году Банк сумел сохранить стабильную клиентскую базу корпоративных и розничных клиентов, которые осуществляют свою деятельность в ключевых отраслях национальной экономики.

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 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2012 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, если не указано иное.

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены

поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". 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, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой

стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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 Банком в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 26.

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 инструментов

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;

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

- 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 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:

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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 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 производные 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 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.

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 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.

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).

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.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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.

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).

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.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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 2012 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 2012 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г. 32,1961 рублей за 1 доллар США), 40,2286 рубль за 1 евро (2011 г. 41,6714 рублей 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 2012 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 Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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

	2012	2011
Наличные средства	98 576	109 207
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	268 017	200 350
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	4 113	2 670
- других стран	983 974	756 548
Средства в расчетах на ОРЦБ	29 241	71 118
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 383 921	1 139 893

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	2012	2011
Кредиты другим банкам	181 864	-
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами	4 997	5 210
Прочие средства в других банках	-	78
Итого средств в других банках	186 861	5 288

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты в других банках	Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами	Итого
Текущие и необесцененные:			
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	181 864	4 997	186 861
Итого средств в других банках	181 864	4 997	186 861

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами	Прочие	Итого
Текущие и необесцененные:			
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	5 210	-	5 210
- в банках-нерезидентах	-	78	78
Итого средств в других банках	5 210	78	5 288

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

	2012	2011
Корпоративные кредиты	1 649 400	1 496 051
Кредиты физическим лицам	34 908	46 545
Овердрафт	4 254	6 534
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(739 264)	(606 763)
Итого кредиты клиентам	949 298	942 367

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 14 476 тыс. руб. (2011 г.: 15 472 тыс. руб.), связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	598 952	7 617	194	606 763
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	132 054	515	(68)	132 501
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2012 года	731 006	8 132	126	739 264

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2011 года:

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	589 415	5 121	456	594 992
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	9 537	2 496	(262)	11 771
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2011 года	598 952	7 617	194	606 763

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	344 500	36	398 945	42
Финансовые и консультационные услуги	217 562	23	234 060	25
Производство	130 965	14	67 509	7
Предприятия нефтегазовой промышленности	95 090	10	99 627	11
Недвижимость	87 500	9	62 179	7
Частные лица	30 904	3	45 268	5
Прочие	42 777	5	34 779	3
Итого кредитов клиентам	949 298	100	942 367	100

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком выданы кредиты, превышающие 10% собственных средств Банка, 4 заемщикам (2011 год: 6 заёмщикам) на общую сумму, за вычетом резерва, 407 742 тыс. руб. (2011 год: 593 596 тыс. руб.) или 42% (2011 год: 87%) выданных Банком кредитов.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Необеспеченные кредиты	295 860	5 048	4 128	305 036
Кредиты, обеспеченные:				
- залогом недвижимости	35 000	3 746	-	38 746
- залогом оборудования и прочего имущества	235 923	269	-	236 192
- залогом и поручительством	198 499	16 196	-	214 695
- поручительством	153 112	1 517	-	154 629
Итого кредитов клиентам	918 394	26 776	4 128	949 298

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Необеспеченные кредиты	364 765	7 850	6 340	378 955
Кредиты, обеспеченные:				

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

- залогом недвижимости	62 179	3 272	-	65 451
- залогом оборудования и прочего имущества	110 895	236	-	111 131
- залогом и поручительством	291 751	16 004	-	307 755
- поручительством	67 509	11 566	-	79 075
Итого кредитов клиентам	897 099	38 928	6 340	942 367

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	576 587	26 268	4 254	607 109
<i>Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных кредитов</i>	<i>(28 310)</i>	<i>(1 166)</i>	<i>(126)</i>	<i>(29 602)</i>
Индивидуально обесцененные кредиты	1 072 813	8 640	-	1 081 453
<i>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>(702 696)</i>	<i>(6 966)</i>	-	<i>(709 662)</i>
Итого кредитов клиентам	918 394	26 776	4 128	949 298

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты	648 305	26 558	6 534	681 397
<i>Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных кредитов</i>	<i>(57 097)</i>	<i>(834)</i>	<i>(194)</i>	<i>(58 125)</i>
Индивидуально обесцененные кредиты	847 746	19 987	-	867 733
<i>Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов</i>	<i>(541 855)</i>	<i>(6 783)</i>	-	<i>(548 638)</i>
Итого кредитов клиентам	897 099	38 928	6 340	942 367

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.

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года составила 283 557 тыс. руб. (за 31 декабря 2011 года: 301 000 тыс. руб.). Обеспечение представляет собой объекты недвижимости.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

См. Примечание 24 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический 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 2011 года		791	2 079	2 870
Накопленная амортизация		(294)	(1 218)	(1 512)
Балансовая стоимость на 1 января 2011года		497	861	1 358
Приобретения		-	65	65
Амортизационные отчисления	18	(137)	(237)	(374)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011года		360	689	1 049
Стоимость за 31 декабря 2011 года		791	2 144	2 935
Накопленная амортизация		(431)	(1 455)	(1 886)
Приобретения		452	-	452
Выбытия		(30)	(82)	(112)
Амортизационные отчисления	18	(172)	(176)	(348)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		610	431	1 041
Стоимость за 31 декабря 2012года		965	1 076	2 041
Накопленная амортизация		(355)	(645)	(1 000)

По состоянию за 31 декабря 2012 года полностью самортизированные, но не списанные с баланса Банка основные средства составляют 215 тыс. руб. (2011 год: 480 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

		2012	2011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	18 514	5 541
Требования к клиентам по уплате комиссий по РКО		506	2 926
Предоплата за услуги		6 225	1 312
Прочие		184	318
Резерв на возможные потери по требованиям к клиентам		(471)	(2 878)
Итого прочих активов		24 958	7 219

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

	2012	2011
--	------	------

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение требований к клиентам на 1 января отчетного года	2 878	3 098
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) в течение года	(52)	81
Списание требований за счет резерва	(2 355)	(301)
Резерв под обесценение требований к клиентам за 31 декабря отчетного года	471	2 878

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2012	2011
Юридические лица		
- текущие (расчетные счета)	1 103 968	846 862
- срочные депозиты	32 426	23 982
Физические лица		
- текущие счета, вклады до востребования	227 933	223 669
- срочные вклады	120 398	153 346
Итого средств клиентов	1 484 725	1 247 859

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции, консалтинг	457 720	31	277 965	22
Торговля	387 469	26	325 527	26
Частные лица	348 331	23	377 015	30
Строительство	140 605	10	94 702	8
Транспорт и связь	47 915	3	65 157	5
Прочие	102 685	7	107 493	9
Итого средств клиентов	1 484 725	100	1 247 859	100

За 31 декабря 2012 года остатки по счетам 5 клиентов (2011 год: 7 клиентов) Банка превышали 40 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 494 691 тыс. руб. (2011 год: 492 966 тыс. руб.), или 33 % (2011 год: 40%) 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

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком выпущен один простой вексель на сумму 2 539 тыс. руб. (2011 год: векселя на сумму 36 305 тыс. руб.)

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

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	прим.	2012	2011
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		4 349	14 794
Резерв по обязательствам кредитного характера	22	5 065	6 020
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	-	1 138
Резервы по судебным разбирательствам	22	57	-
Прочие обязательства		2 593	1 574
Итого прочих обязательств		12 064	23 526

ПРИМЕЧАНИЕ 13 – УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Влияние инфляции на компоненты капитала	Итого
<i>На 1 января 2011 года</i>	<i>6 270</i>	<i>62 700</i>	<i>416 833</i>	<i>69 157</i>	<i>548 690</i>
Выпущенные новые акции	1 200	12 000	108 000	-	120 000
<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>7 470</i>	<i>74 700</i>	<i>524 833</i>	<i>69 157</i>	<i>668 690</i>
Выпущенные новые акции	1 100	11 000	99 000	-	110 000
<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>8 570</i>	<i>85 700</i>	<i>623 833</i>	<i>69 157</i>	<i>778 690</i>

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

В 2011 году зарегистрирован 10 дополнительный выпуск 1 200 тыс. штук обыкновенных акций по цене 100 рублей за акцию, а также принято решение о проведении дополнительной эмиссии (11 выпуска) 1 100 тыс. штук акций по цене 100 рублей за акцию. На 31 декабря 2011 года в оплату акций данного выпуска внесено 74 000 тыс. руб., размещение не завершено.

В 2012 году завершена эмиссия 11 выпуска, а также принято решения о проведении дополнительной эмиссии (12 выпуска), в оплату которой на отчетную дату внесено 100 000 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 – НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

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 2012 года прибыль Банка к распределению составила 8 936 тыс. руб. (2011 год: 14 888 тыс. руб.).

Резервный фонд сформирован Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и составляет за 31 декабря 2012 года 8 570 тыс. руб. (2011 год: 6 270 тыс. руб.) Нераспределенная прибыль прошлых лет по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2012 года составляет 91 371 тыс. руб. (2011 год: 78 783 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 15 – ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	250 630	198 496
Средства в других банках	4 794	4 950
Итого процентные доходы	255 424	203 446
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	3 003	2 910
Депозиты юридических лиц	830	515
Выпущенные векселя	256	387
Итого процентные расходы	4 089	3 812
Чистые процентные доходы	251 335	199 634

ПРИМЕЧАНИЕ 16 – КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	прим	2012	2011
Комиссии по расчетно – кассовым операциям		27 319	21 994
Комиссии по выданным гарантиям	22	631	126
Прочие		1 669	1 370
Итого комиссионных доходов		29 619	23 490
Комиссии по расчетно-кассовым операциям		2 840	2 310
Прочие		1 277	1 814
Итого комиссионных расходов		4 117	4 124
Чистый комиссионный доход		25 502	19 366

ПРИМЕЧАНИЕ 17 – ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012	2011
Штрафы полученные	1 617	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	-	328
Прочие	839	79
Итого прочих операционных доходов	2 456	407

ПРИМЕЧАНИЕ 18 – АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	прим.	2012	2011
Затраты на персонал, в т.ч.		23 438	104 936
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		15 710	96 421
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ		7 728	8 396
- другие расходы на содержание персонала		-	119
Арендная плата		17 531	18 849
Профессиональные услуги		6 094	6 555
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		2 634	3 460
Операционные налоги		4 445	2 490
Амортизация основных средств	8	348	374
Прочее		8 559	6 035
Итого операционных расходов		63 049	142 699

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 19 – НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 984	3 711
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	17 109	11 217
Расходы по налогу на прибыль за год	19 093	14 928

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20%.

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

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	96 275	93 648
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (20%)	19 255	18 730
Постоянные разницы	(162)	(365)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	-	(3 437)
Расходы по налогу на прибыль за год	19 093	14 928

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, представленных далее, отражаются по ставке 20%.

	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2012 года
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>			
Основные средства	(99)	8	(91)
Резерв под обесценение кредитов клиентов	(20 014)	(3 973)	(23 987)
Корректировка признания справедливой стоимости инструментов	6 818	(8 250)	(1 432)
Прочее	2 078	(4 894)	(2 816)
Чистый отложенное налоговое обязательство	(11 217)	(17 109)	(28 326)
	31 декабря 2010 года	Отражено в отчете о совокупных доходах	31 декабря 2011 года

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</i>			
Основные средства	(103)	4	(99)
Резерв под обесценение кредитов клиентов	(8 005)	(12 009)	(20 014)
Корректировка признания справедливой стоимости инструментов	8 605	(1 787)	6 818
Прочее	2 940	(862)	2 078
Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	3 437	(14 654)	(11 217)
Непризнанный отложенный налоговый актив	3 437	3 437	-
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	(11 217)	(11 217)

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

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.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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 внебалансовым 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 983 974 тыс. руб. (2011 год – 756 548 тыс. руб.), вложениями в акции (доли) системы SWIFT, отраженные в составе прочих активов, на сумму 61 тыс. руб. (2011 год – 63 тыс. руб.), а также привлеченными средствами клиентов (текущие счета) на сумму 403 тыс. руб. (2011 год – 5 188 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.

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 2012 года				за 31 декабря 2011 года			
Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязательс тва	Произво дные финансо вые инструме нты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязательс тва	Произво дные финансо вые инструме нты	Чистая балансовая позиция

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Рубли	1 333 584	1 032 094	-	301 490	1 316 035	896 936	-	419 099
Доллары								
США	796 421	447 020	17 695	367 096	641 727	331 826	5 541	315 442
Евро	409 351	8 150	819	402 020	177 629	55 402	(1 138)	121 089
Прочие	-	-	-	-	358	-	-	358
Итого	2 539 356	1 487 264	18 514	1 070 606	2 135 749	1 284 164	4 403	855 988

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 2012 года		за 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	2 947	2 947	1 472	1 472
Ослабление доллара США на 5%	(2 947)	(2 947)	(1 472)	(1 472)
Укрепление евро на 5%	(64)	(64)	(159)	(159)
Ослабление евро на 5%	64	64	159	159
Укрепление прочих валют на 5%	-	-	18	18
Ослабление прочих валют на 5%	-	-	(18)	(18)

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

	Средний уровень риска в течение 2012 года		Средний уровень риска в течение 2011 года	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1 591	1 591	958	958
Ослабление доллара США на 5%	(1 591)	(1 591)	(958)	(958)
Укрепление евро на 5%	358	358	(133)	(133)
Ослабление евро на 5%	(358)	(358)	133	133
Укрепление прочих валют на 5%	164	164	18	18
Ослабление прочих валют на 5%	(164)	(164)	(18)	(18)

Риск процентной ставки

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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 2011 года</i>						
Итого финансовых активов	14 418	191 491	524 037	212 421	1 198 923	2 141 290
Итого финансовых обязательств	87 310	102 089	23 982	2 305	1 069 616	1 285 302
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(72 892)	89 402	500 055	210 116	129 307	855 988
<i>31 декабря 2012 года</i>						
Итого финансовых активов	189 058	321 476	478 035	142 593	1 426 708	2 557 870
Итого финансовых обязательств	40 007	90 193	22 624	2 539	1 331 901	1 487 264
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	149 051	231 283	455 411	140 054	94 807	1 070 606

Если бы за 31 декабря 2012 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 14 003 тыс. руб. (2011 год: 9 671 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 рыночных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	2012		2011	
	рубли	иностранная валюта	рубли	иностранная валюта
Активы				
Средства в других банках				
- Кредиты в других банках	8%	8%	-	-
Кредиты клиентам:				
- корпоративные кредиты	11,5%	6,5%	13,6%	15,0%
- кредиты физическим лицам	14,2%	12,0%	13,8%	15,0%
- овердрафт	4,8%	5,9%	6,4%	6,2%
Обязательства				
Средства клиентов				
- вклады «до востребования»	-	-	0,1%	0,1%
- депозиты юридических лиц	-	3,5%	-	3,5%
- срочные вклады	3,75%	2,75%	2,75%	2,75%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13%	-	13%	-

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.

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

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 102,8% (2011 г.: 103,7%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 116,4% (2011 г.: 105,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 12,2% (2011 г.: 27,4%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, отличающиеся 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 2012 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	1 371 879	90 928	22 799	-	1 485 606
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 300	5 300
Обязательства по операционной аренде	22 1 831	8 928	9 092	31 298	51 149
Поставочные производные финансовые инструменты	23 418 384	83 525	191 348	-	693 257
Неиспользованные кредитные линии	22 351	14 373	6 483	11 293	32 500
Выданные финансовые гарантии	22 4 000	600	-	-	4 600
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 796 445	198 354	229 722	47 891	2 272 412

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования 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	1 121 838	102 656	24 654	-	-	1 249 148
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 000	-	-	-	5 300	39 300

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Обязательства по операционной аренде	22	1 602	7 916	9 393	44 172	-	63 083
Поставочные производные финансовые инструменты	23	125 014	99 808	185 128	-	-	409 950
Неиспользованные кредитные линии	22	5 145	10 491	28 861	16 293	-	60 790
Выданные финансовые гарантии	22	884	738	-	-	-	1 622
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		1 288 483	221 609	248 036	60 465	5 300	1 823 893

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.

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 23.

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 2012 года:

	До востребования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 383 921	-	-	-	1 383 921
Обязательные резервы в Банке России	19 276	-	-	-	19 276
Средства в других банках	186 861	-	-	-	186 861
Кредиты клиентам	7 194	321 476	478 035	142 593	949 298
Производные финансовые инструменты	947	4 046	13 521	-	18 514
Итого финансовых активов	1 598 199	325 522	491 556	142 593	2 557 870
Обязательства					
Средства клиентов	1 371 908	90 193	22 624	-	1 484 725
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 539	2 539
Итого финансовых обязательств	1 371 908	90 193	22 624	2 539	1 487 264
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	226 291	235 329	468 932	140 054	1 070 606
Совокупный разрыв за 31 декабря 2012 года	226 291	461 620	930 552	1 070 606	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 139 893	-	-	-	1 139 893
Обязательные резервы в Банке России	48 201	-	-	-	48 201
Средства в других банках	5 288	-	-	-	5 288

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Кредиты клиентам	14 418	191 491	524 037	212 421	942 367
Производные финансовые инструменты	-	-	5 541	-	5 541
Итого финансовых активов	1 207 800	191 491	529 578	212 421	2 141 290
Обязательства					
Средства клиентов	1 121 788	102 089	23 982	-	1 247 859
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 000	-	-	2 305	36 305
Производные финансовые инструменты	1 138	-	-	-	1 138
Итого финансовых обязательств	1 156 926	102 089	23 982	2 305	1 285 302
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	50 874	89 402	505 596	210 116	855 988
Совокупный разрыв за 31 декабря 2011 года	50 874	140 276	645 872	855 988	

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

Прочие риски

Остальные виды рисков, характерные для деятельности кредитных организаций, в деятельности Банка несут существенны:

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

- 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.

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.

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%.

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 31 декабря 2012 года составил 812 445 тыс. руб. (2011 год: 698 420 тыс. руб.). Весь нормативный капитал Банка является основным.

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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 2012 и 2011 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 – УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи со спорными транзакциями, совершенными с использованием банковской карты. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 57 тыс. руб., поскольку, по мнению ответственных исполнителей, велика вероятность понесения убытков в этой сумме. По состоянию за 31 декабря 2011 года судебных разбирательств, приводящих к возможным для Банка убыткам не было.

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, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2012	2011
Менее 1 года	19 851	18 911
От 1 до 5 лет	31 298	44 172
Итого обязательств по операционной аренде	51 149	63 083

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 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	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии		32 500	60 790
Гарантии выданные		4 600	1 622
Резерв по обязательствам кредитного характера	12	(5 065)	(6 020)
Итого обязательств кредитного характера		32 035	56 392

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Если бы 31 декабря 2012 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 4 600 тыс. руб. (2012 год: 1 622 тыс. руб.) меньше в результате исполнения Банком обязательств по выданным гарантиям, а прочие компоненты собственного капитала не изменились. По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 35 434 тыс. руб. (2011 год: 60 049 тыс. руб.)

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2012	2011
Рубли	16 076	40 722
Евро	5 657	7 117
Доллары США	10 302	8 553
Итого	32 035	56 392

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

	прим.	2012	2011
<i>Балансовая стоимость на 1 января</i>		6 020	7 245
Создание (восстановление) резерва по неиспользованным кредитным линиям		(932)	(1 261)
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		608	162
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	16	(631)	(126)
Балансовая стоимость за 31 декабря	12	5 065	6 020

Кроме того, обязательные резервы на сумму 19 276 тыс. руб. (2011 г.: 48 201 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы в доверительном управлении

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банку переданы в доверительное управление активы в сумме 100 тыс. руб. Доход Банка от операций доверительного управления составил менее 1 тыс. руб. и отражен в составе прочих комиссионных доходов. По состоянию за 31 декабря 2011 года операции доверительного управления Банком не проводились.

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. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года представлена в таблице ниже:

	прим	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость
--	------	------------------------------------	--------------------------------------

Вторая часть биржевых валютных СВОПов:

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

- продажа ЕВРО	403 105	819
<i>Биржевые сделки СПОТ:</i>		
- продажа долларов США	1 217	2
<i>Поставочный форвард с клиентами Банка (юридическими лицами – резидентами РФ):</i>		
- продажа долларов США	307 449	17 693
Итого производных финансовых активов	9	18 514

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года представлена в таблице ниже :

	прим	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<i>Вторая часть биржевых валютных СВОПов:</i>				
- продажа ЕВРО	12	123 877	-	1 138
<i>Поставочный форвард с клиентами Банка (юридическими лицами – резидентами РФ):</i>				
- продажа долларов США	9	290 476	6 333	792
Итого производных финансовых активов (обязательства)		414 353	6 333	1 930

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:

	2012 % в год	2011 % в год
<i>Средства в других банках:</i>		
Кредиты другим банкам	8%	-
<i>Кредиты клиентам</i>		
Корпоративные кредиты	11% - 21%	12% - 21%
Кредиты физическим лицам	12% - 19%	12% - 17%
Овердрафт	1% - 140%	1% - 140%

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

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:

	2012	2011
	% в год	% в год
<i>Средства клиентов:</i>		
Вклады «до востребования»	0,1%	0,1%
Депозиты юридических лиц	3,5%	3,5%
Срочные вклады	2,75% - 3,75%	2,75%
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	13%	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.

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

	за 31 декабря 2012 года		за 31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные средства	98 576	98 576	109 207	109 207
- Остатки по счетам в Банке России	268 017	268 017	200 350	200 350
- Корреспондентские счета в банках – резидентах РФ	4 113	4 113	2 670	2 670
- Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	983 974	983 974	756 548	756 548
- Средства в расчетах на ОРЦБ	29 241	29 241	71 118	71 118
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>	19 276	19 276	48 201	48 201
<i>Средства в других банках</i>				
- Кредиты в других банках	181 864	181 864	-	-
- Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в других банках для расчетов по операциям с пластиковыми картами и прочие средства в других банках	4 997	4 997	5 288	5 288
<i>Кредиты клиентам</i>				
- Корпоративные кредиты	918 394	917 154	897 099	905 213
- Кредиты частным лицам	26 776	22 148	38 928	34 085
- Овердрафт	4 128	4 128	6 340	6 340

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Итого финансовых активов	2 539 356	2 533 488	2 135 749	2 139 020
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
<i>Средства клиентов</i>				
- Текущие (расчетные счета) юридических лиц	1 103 968	1 103 968	846 862	846 862
- Срочные депозиты юридических лиц	32 426	32 339	23 982	23 911
- Текущие счета физических лиц, вклады до востребования	227 933	227 933	223 669	223 669
- Срочные вклады	120 398	120 052	153 346	155 404
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	2 539	2 259	36 305	35 102
Итого финансовых обязательств	1 487 264	1 486 551	1 284 164	1 284 948

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, арендные отношения.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Совет директоров	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты клиентам:</i>			
- корпоративные кредиты (контрактная ставка 12-15%)	300 796	-	405 672
- овердрафт	-	29	102
- резерв под обесценение кредитов	(14 769)	(1)	(190 671)
- текущие (расчетные счета)	178 626	101 964	10 150

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	33 928	6 437
Комиссионные доходы	65	481
Расходы по аренде	5 658	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	3 145	170	3 567

ЗАО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Акционеры	Совет директоров	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	113 000	9 580	99 874
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 661	9 763	37 492

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Совет директоров	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты клиентам:</i>			
- корпоративные кредиты (контрактная ставка 11-13%)	174 959	-	331 026
- овердрафт	136	224	232
- резерв под обесценение кредитов	(61 462)	(7)	(214 934)
<i>Средства клиентов:</i>			
- текущие (расчетные счета)	-	126 926	20 605

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Акционеры	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	15 617	29 845

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Совет директоров	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии	378	2 743	170	1 738

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Акционеры	Совет директоров	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	228 134	7 745	1 563
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	378 874	9 002	1 593

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 2012 год составили 3 012 тыс. руб. (за 2011 год: 74 386 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 26– 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.