

АО «СИТИ ИНВЕСТ БАНК»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года

Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года	6
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	8
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	9
Примечания в составе финансовой отчетности за 31 декабря 2016 года.....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – Основные направления деятельности.....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
ПРИМЕЧАНИЕ 3 – Основы представления финансовой отчетности	11
ПРИМЕЧАНИЕ 4 – Принципы учетной политики	19
ПРИМЕЧАНИЕ 5 – Денежные средства и их эквиваленты.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – Средства в других банках	38
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – Кредиты клиентам	39
ПРИМЕЧАНИЕ 8 – Основные средства и нематериальные активы.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – Прочие активы.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – Средства клиентов.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 11 – Прочие заемные средства.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 12 – Прочие обязательства.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 13 – Уставный капитал и эмиссионный доход	43
ПРИМЕЧАНИЕ 14 – Нераспределенная прибыль	44
ПРИМЕЧАНИЕ 15 – Процентные доходы и расходы.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 16 – Комиссионные доходы и расходы	44
ПРИМЕЧАНИЕ 17 – Прочие операционные доходы	45
ПРИМЕЧАНИЕ 18 – Административные и прочие операционные расходы.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 19 – Налог на прибыль	45
ПРИМЕЧАНИЕ 20 – Управление рисками.....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 21 – Управление капиталом	58
ПРИМЕЧАНИЕ 22 – Условные обязательства.....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 23 – Производные финансовые инструменты.....	60
ПРИМЕЧАНИЕ 24 – Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	61
ПРИМЕЧАНИЕ 25 – Операции со связанными сторонами.....	64
ПРИМЕЧАНИЕ 26 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	67



ООО "ИКАР"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru

info@ikar-audit.ru

Аудиторское заключение независимого аудитора

Адресат

Акционерам кредитной организации: Акционерное общество «Сити Инвест Банк»

Аудируемое лицо

Полное наименование: Акционерное общество «Сити Инвест Банк»;

Сокращенное наименование: АО «Сити Инвест Банк»;

Место нахождения: 191187, Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д.2/4, литер А;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 30.12.1994г., регистрационный номер 3194.
- основной государственный регистрационный номер 1027800000095.

Аудиторская организация

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

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

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

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО PCA) - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 03.

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

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности АО «Сити Инвест Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2016 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения

применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством АО «Сити Инвест Банк», а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Сити Инвест Банк» по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство АО «Сити Инвест Банк» несет ответственность за выполнение АО «Сити Инвест Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Сити Инвест Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности АО «Сити Инвест Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, мы провели проверку:

- выполнения АО «Сити Инвест Банк» по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Сити Инвест Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных АО «Сити Инвест Банк» требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения АО «Сити Инвест Банк» обязательных нормативов, установленных Банком России:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АО «Сити Инвест Банк», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность АО «Сити Инвест Банк» достоверно во

всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Сити Инвест Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита АО «Сити Инвест Банк» подчинена и подотчетна Совету директоров АО «Сити Инвест Банк», подразделения управления рисками АО «Сити Инвест Банк» не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками АО «Сити Инвест Банк» соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2016 года внутренние документы АО «Сити Инвест Банк», устанавливающие методики выявления и управления значимыми для АО «Сити Инвест Банк» кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления АО «Сити Инвест Банк» в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в АО «Сити Инвест Банк» по состоянию за 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для АО «Сити Инвест Банк» кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) АО «Сити Инвест Банк»;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками АО «Сити Инвест Банк» и службой внутреннего аудита АО «Сити Инвест Банк» в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации АО «Сити Инвест Банк», соответствовали внутренним документам АО «Сити Инвест Банк»; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками АО «Сити Инвест Банк» и службой внутреннего аудита АО «Сити Инвест Банк» в отношении оценки эффективности соответствующих методик АО «Сити Инвест Банк», а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров АО «Сити Инвест Банк» и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения АО «Сити Инвест Банк» установленных внутренними документами АО «Сити Инвест Банк» предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в АО «Сити Инвест Банк» процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров АО «Сити Инвест Банк» и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками АО «Сити Инвест Банк» и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Сити Инвест Банк» проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками АО «Сити Инвест Банк» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

«27» апреля 2017 года

**Директор
ООО «ИКАР»**

(квалификационный аттестат аудитора №05-000035,
ОРНЗ – 21603045598)

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат аудитора №05-000078,
ОРНЗ – 21603045611)

Н.Н. Щеглова

Л.В. Григорьева



АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)

	Прим	2016	2015
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 223 692	1 809 916
Обязательные резервы на счетах в Банке России		67 485	15 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	290 601	177 132
Средства в других банках	6	10 134	12 878
Кредиты клиентам	7	1 769 413	1 883 900
Основные средства и нематериальные активы	8	3 223	4 753
Текущие требования по налогу на прибыль		713	713
Прочие активы	9	1 547	2 614
Итого активов		4 366 808	3 906 957
Обязательства			
Средства клиентов	10	2 085 685	1 857 236
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	24 447	33 296
Прочие заемные средства	11	764 101	764 781
Отложенное налоговое обязательство	19	109 876	78 695
Прочие обязательства	12	9 572	8 787
Итого обязательств		2 993 681	2 742 795
Собственный капитал			
Уставный капитал	13	149 131	149 131
Эмиссионный доход	13	729 559	729 559
Нераспределенная прибыль	14	494 437	285 472
Итого собственный капитал		1 373 127	1 164 162
Итого обязательств и собственного капитала		4 366 808	3 906 957

Утверждено Советом Директоров

"17" апреля 2017 года



Председатель Правления Дядичкин П.Н.

Главный Бухгалтер Рябина Е.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Сити Инвест Банк»Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)**Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год,
закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	2016	2015
Процентные доходы		482 679	518 822
Процентные расходы		(42 197)	(33 917)
Чистые процентные доходы	15	440 482	484 905
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам	7	(17 088)	(880 367)
Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		423 394	(395 462)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		207 077	187 470
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		115 592	(79 495)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(436 742)	375 850
Комиссионные доходы	16	32 947	37 258
Комиссионные расходы	16	(9 821)	(8 766)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	9,22	11 888	(12 503)
Прочие операционные доходы	17	1 279	3 351
Чистые доходы		345 614	107 703
Административные и прочие операционные расходы	18	(105 468)	(97 164)
Прибыль (убыток) до налогообложения		240 146	10 539
Расходы по налогу на прибыль	19	(31 181)	(18 818)
Прибыль (убыток) за период		208 965	(8 279)
Совокупный доход (убыток) за период		208 965	(8 279)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся

31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

	Прим	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2015 года		149 131	729 559	293 751	1 172 441
Убыток за год		-	-	(8 279)	(8 279)
Остаток за 31 декабря 2015 года		149 131	729 559	285 472	1 164 162
Прибыль за год		-	-	208 965	208 965
Остаток за 31 декабря 2016 года		149 131	729 559	494 437	1 373 127

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Сити Инвест Банк»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах рублей)**

	Прим	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		466 316	463 841
Проценты уплаченные		(24 669)	(8 188)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		73 596	160 482
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		125 080	(77 867)
Комиссии полученные		32 485	34 461
Комиссии уплаченные		(9 736)	(8 982)
Прочие операционные доходы		813	1
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(108 740)	(96 424)
Уплаченный налог на прибыль		-	(175)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		555 145	467 149
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(52 434)	7 306
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		1 937	296 372
Чистый (прирост) снижение по кредитам		(133 645)	207 909
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(75)	3 564
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	(34 004)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		352 970	(724 396)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		33 206	(23 157)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		757 104	200 743
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(662)	(1 573)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(662)	(1 573)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал	11, 13	104 300	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		104 300	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(446 966)	253 073
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		413 776	452 243
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 809 916	1 357 673
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2 223 692	1 809 916

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.