

Пояснительная информация Акционерного общества «Сити Инвест Банк» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 января 2019 года

Пояснительная информация к отчетности за 2018 год (далее - пояснительная информация) является составной частью годовой бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм квартальной отчетности.

При формировании пояснительной информации АО «Сити Инвест Банк» руководствуется Указанием Банка России № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и требованиями и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

2. Общая информация об акционерном обществе «Сити Инвест Банк»

2.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах

Регистрационный номер	3194
Дата внесения в КГР	30.12.1994
Основной государственный регистрационный номер	1027800000095 (05.08.2002)
БИК	044030702
Адрес местонахождения	г. Санкт-Петербург
Адрес почтовый (фактический)	191187, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 2/4, литер А.
Устав	Дата согласования последней редакции устава: 28.02.2018
Уставный капитал	200 000 000, 00 руб.

Банк имеет обособленные структурные подразделения:

- дополнительный офис №1, расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, пр. Стачек, д. 72, литер А.
- дополнительный офис №2, расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Есенина, д. 12, к. 1, пом. 36Н, литер А.

На дату раскрытия информации рейтинговым агентством RAEX (Эксперт РА) присвоен рейтинг кредитоспособности АО «Сити Инвест Банк» на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз (протокол № 13396 от 26.07.2018).

2.2. Отчетный период

Отчетный период – с 01.01.2018г. по 31.12.2018г. (включительно)
Годовая бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4.09.2013 года N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

В отчетности, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

2.3. Информация о банковской группе.

Банк не является участником банковской группы

2.4. Виды лицензий, на основании которых действует Банк.

Банк имеет:

- Лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3194 от 12 октября 2002 года. Перерегистрирована 12 января 2015г. (в связи с переименованием Банка в Акционерное общество на основании Федерального закона № 99-ФЗ от 5 мая 2014 г. «О внесении изменений в главу четвертую первой части Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации») (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без ограничения срока действия;

- Лицензию Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3194 от 31 октября 2002 года. Перерегистрирована 12 января 2015г. (в связи с переименованием Банка в Акционерное общество на основании Федерального закона № 99-ФЗ от 5 мая 2014 г. «О внесении изменений в главу четвертую первой части Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»);
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной деятельности (20.12.2000г.).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с 23.12.2004, свидетельство №377.

Банк является членом саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация».

Банк – участник Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T.

Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов с 01.07.2018г.

2.5. Органы управления Банка

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров;
- Правление;
- Председатель Правления.

Информация о составе Совета директоров, Правлении Банка (коллегиальный исполнительный орган АО «Сити Инвест Банк»), а также информация о владении членами Совета директоров акциями (долями) приведена в таблице:

Фамилия Имя Отчество	Председатель (Член) Совета Директоров/занимаемая должность	Доля в уставном капитале АО «Сити Инвест Банк», % на 01.01.2019г.
Гольдфарб Михаил Вольфович	Председатель Совета Директоров Банка	2,08
Камзин Сергей Александрович	Член Совета Директоров Банка	19,50
Шоршер Леонид Геннадьевич	Член Совета Директоров Банка	21,98
Башкович Борис Александрович	Член Совета Директоров Банка	Нет
Дядичкин Павел Нестерович	Член Совета Директоров Банка (с 27.05.2011 г.) Председатель Правления Банка	14,19
Окунев Андрей Алексеевич	Член Правления Банка	0,000005
Рябина Елена Владимировна	Член Правления Банка	Нет
Устина Татьяна Сергеевна	Член Правления Банка	Нет

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа, Председатель Правления АО «Сити Инвест Банк» Дядичкин Павел Нестерович.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основных направлений деятельности

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;
- кредитование юридических и физических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 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»;
- депозитарные операции;
- другие операции.

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Приоритетные направления деятельности в 2018 году:

- комплексное предоставление услуг клиентам корпоративного бизнеса, с акцентом на малый и средний бизнес;
- комплексное предоставление услуг клиентам розничного бизнеса;
- повышение внутренней эффективности банковского бизнеса, оптимизация издержек;
- постановка персональных задач сотрудникам в соответствии со стратегическими направлениями развития Банка.
- оптимизация организационной структуры Банка, структуры и численности персонала, совершенствование системы мотивации и увеличение производительности труда сотрудников Банка;
- оптимизация системы управления рисками, в соответствии со спецификой деятельности и долгосрочными задачами Банка, а также контроль соответствия международным стандартам и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Достижение оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых рисков и эффективностью проводимых Банком операций;
- достижение высоких финансовых результатов, увеличение собственного капитала;
- совершенствование банковских технологий.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты

Отчетный период характеризовался сохранением стабильной ресурсной базы и кредитного портфеля. Основные усилия в деятельности Банка были сосредоточены на обслуживании средних корпоративных клиентов. Существенных изменений и событий, способных оказать влияние на деятельность Банка в 2018 году, не происходило.

В 2018 году Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Норматив достаточности капитала (Н1.0), рассчитанный как отношение собственных средств к объему активов, взвешенных с учетом риска, в течение отчетного периода значительно превышает минимально допустимое значение, равное 8%. На 01.01.2019 Н1.0 = 36,8% (на 01.01.2018г. – 30,3%).

Балансовый убыток, полученный Банком в 2018г., обусловлен консервативной политикой Банка в вопросах минимизации всех видов рисков (уменьшение кредитного риска за счет создания дополнительных резервов). Отрицательное влияние на финансовый результат оказала также внешняя среда, снижение

доходности по прочим финансовым инструментам, а также колебание курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Несмотря на полученный отрицательный результат в отчетном периоде, финансовое состояние Банка остается устойчивым, норматив достаточности капитала выполняется и значительно превышает минимально допустимый уровень, что в свою очередь говорит о запасе финансовой прочности Банка и взвешенной финансово - кредитной политике. Качественных структурных изменений в составе активов Банка и источников их формирования по сравнению с данными на 01.01.2018г. не произошло, основную долю составляют такие статьи как чистая ссудная задолженность и средства в кредитных организациях – 88,29% (на 01.01.2018г. – 90,1%). Основой кредитного портфеля в 2018 году являлись межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты предпринятиям малого и среднего бизнеса и частным лицам. Основой ресурсной базы Банка по прежнему остаются средства клиентов - юридических лиц и привлечение субординированного депозита от юридического лица, на 01.01.2019г. – 86,7% (на 01.01.2018г. – 91,0%).

3.3 Решения, принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности о распределении чистой прибыли (погашении убытка).

25 мая 2018года Годовым общим собранием акционеров Банка утверждена годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность, нераспределенная прибыль уменьшена на сумму полученного убытка за 2017г. Акционерами Банка также принято решение не выплачивать дивиденды за 2017 год.

Годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность за 2018г. будет рассмотрена Годовым общим собранием акционеров Банка 17.05.2019г.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Учетная Политика на 2018 год определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.11 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Учетная политика основывается на Положении Банка России 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту – Положение Банка России №579-П), других нормативных актах Банка России, регулирующих банковскую деятельность.

Учетная политика утверждается Председателем Правления Банка и применяется Банком последовательно. Изменения в Учетную политику могут вноситься в случаях изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета.

В течение 2018 года в Учетную политику вносились незначительные изменения, связанные с изменениями нормативных актов Банка России. Указанные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка.

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Активы принимаются Банком к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Активы и пассивы Банка, выраженные в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по курсу Банка России.

4.1.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе Банка, а также средства на корреспондентских счетах Банка в Банке России и кредитных организациях, представляющие собой высоколиквидные вложения, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, при составлении отчета о движении денежных средств исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает кредиты, депозиты и прочие размещенные Банком средства с установленными процентными платежами, а также беспроцентные требования по прочим размещенным средствам.

Кредиты и прочие размещенные средства отражаются в бухгалтерском учете с момента выдачи денежных средств заемщику.

Кредиты и прочие размещенные средства отражаются в составе чистой ссудной задолженности за минусом резервов на возможные потери.

4.1.4. Резервы на возможные потери

В целях обеспечения устойчивости Банк создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по другим балансовым активам и условным обязательствам, отраженным на внебалансовых счетах.

Резерв на возможные потери по ссудам создается в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение №590-П) и отражается на соответствующих балансовых счетах.

Размер формируемого резерва определяется в соответствии с категорией качества каждого кредита с учетом финансового состояния заемщика, качества обслуживания им долга, наличия дополнительных существенных факторов риска (обстоятельства).

Резерв на возможные потери создается в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение №611-П) и отражается на соответствующих балансовых счетах.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям(заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Оценка о риска производится Банком по всем требованиям в рублях и иностранной валюте и корректируется на ежедневной основе.

4.1.5. Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными

В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления количества дней, на которые изменен срок договора, к ранее установленным срокам.

При пролонгации (изменении) срока кредита перенос остатка ссудной задолженности на другой счет зависит от вновь рассчитанного срока кредита:

- перенос не производится, если вновь рассчитанный срок предоставления кредита находится в пределах срока балансового счета второго порядка, на котором ведется учет ссудной задолженности;
- перенос производится на балансовый счет второго порядка, соответствующий новому сроку предоставления кредита, если вновь рассчитанный срок предоставления кредита не соответствует сроку балансового счета, на котором ведется учет ссудной задолженности.

Срок предоставления кредита рассчитывается с даты первоначального предоставления (с момента выдачи денежных средств заемщику).

4.1.6. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Классификация сделок в качестве производных финансовых инструментов осуществляется на основе

критериев, установленных Положением Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

Банк осуществляет операции только с ПФИ, базисным активом которых является иностранная валюта. Банк заключает следующие сделки с ПФИ:

- форвард;
- стандартный своп (со спота) ближайшая дата валютирования — спот, дальняя на условиях форвард. В этом случае Банк рассматривает вторую часть сделки в качестве ПФИ.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключение договора. С даты первоначального признания, ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, при этом:

- определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется на дату оценки;
- определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется в валюте Российской Федерации.

Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете её изменений осуществляется в последний календарный день месяца, на дату прекращения признания ПФИ.

Банк определяет справедливую стоимость ПФИ исходя из формул, приведенных в Указании Банка России от 07.10.2014 №3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации».

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную обязательств перед контрагентом по этому договору и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения актива (денежных средств или другого имущества); обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях.

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств Банка перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательства потенциально невыгодных для Банка условиях.

4.1.7. Основные средства

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа получения основных средств. В целях бухгалтерского учета основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации объектов основных средств. Переоценка основных средств Учетной политикой Банка не предусмотрена.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 100 тысяч рублей.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на правах собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования. Начисление амортизации производится линейным способом.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию в момент их выявления.

4.1.8. Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для

управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальные активы отражаются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения/безвозмездно, а также полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из рыночной цены на дату принятия к учету нематериальных активов;
- приобретенным за плату – по сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у Банка на правах собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования. Начисление амортизации производится линейным способом.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов нематериальных активов подлежат признанию в момент их выявления.

4.1.9. Запасы

Запасы — это активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся в Банке на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода и оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, в котором они пригодны для использования. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче для выполнения работ, оказания услуги на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

4.1.10 Заемные средства

К заемным средствам относится субординированный депозит, депозиты физических лиц и средства на расчетных (текущих) счетах клиентов. Заемные средства первоначально учитываются в сумме полученных средств. Начисленные, но невыплаченные в соответствии с условиями договоров проценты по заемным средствам отражаются отдельно, в составе прочих обязательств. Начисление процентов в соответствии с

условиями договоров отражается как процентные расходы в отчете о финансовых результатах за весь период действия договора.

4.1.11 Расчеты с поставщиками и подрядчиками, дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская и кредиторская задолженность, в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

В соответствии с Учетной политикой Банка суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, установленный законодательством Российской Федерации, подлежат зачислению в доходы Банка.

4.1.12. Условные обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчете по аккредитивам, и обязательства по исполнению банковских гарантий. Банковские гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытка по таким обязательствам.

4.1.13 Средства акционеров, эмиссионный доход и резервный фонд

В бухгалтерском учете уставный капитал Банка отражается по номинальной стоимости акций. Средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным доходом.

Банк создает резервный фонд в размере не менее 15% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется строго по целевому назначению, определенному в Уставе Банка.

4.1.14. Отражение доходов и расходов

Учет доходов и расходов осуществляется нарастающим итогом с начала года. В Учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, доходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском учете как дебиторская задолженность.

4.1.15 Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме. По итогам налогового периода Банк исчисляет сумму налога исходя из ставок налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания налогового периода – календарного года.

В ходе осуществления своей деятельности руководство Банка интерпретирует и применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения налогового законодательства РФ интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

4.2. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком не было выявлено существенных ошибок отчетного года и ошибок года, предшествующего отчетному, которые необходимо исправить в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У. При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификации статей форм отчетности Банком не осуществлялись.

4.3. Допущения и основные источники неопределенности

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

4.3.1 Принцип непрерывно действующей организации

При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. В 2018 году были продолжены мероприятия по финансовому оздоровлению Банка.

4.3.2 Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. При определении необходимости формирования резерва на возможные потери (признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах), 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 может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. 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 формированием резерва на возможные потери.

4.3.3. Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов

Срок полезного использования основных средств и нематериальных активов Банка определяется руководством по мере их приобретения и пересматривается на предмет соответствия. При пересмотре сроков полезного использования Банк также учитывает техническое и моральное устаревание.

4.4. Изменения, внесенные Банком в Учетную политику на 2019 год

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности:

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» По состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год выпущены:

- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);
- Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» ;
- Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»; Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;

- Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (с учетом изменений и дополнений);
- Положение ЦБ РФ от 2 октября № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (с учетом изменений и дополнений).

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учетом требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и вступили в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ изменяют порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты окажут существенное влияние на порядок бухгалтерского учета поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчетности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»).

В качестве бизнес – модели Банк принимает бизнес – модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Бизнес модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, предполагает, что Банк держит финансовые активы (в частности выданные кредиты) до наступления сроков погашения и получает по кредитным договорам суммы в виде оплаты основного долга и процентов. Бизнес – модель Банка не ориентирована на продажу. При определении того, будут ли денежные потоки реализованы путем получения предусмотренных договором денежных потоков по финансовым активам, Банк принимает во внимание частоту, объем и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж и ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

Учет финансовых активов, обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются Банком по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13. После первоначального признания в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации, (далее – МСФО (IFRS) 9) финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- используемой Банком для управления финансовыми активами бизнес- модели;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Амортизированная стоимость финансового актива может определяться линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – метод ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, а именно, разница составляет менее 10 процентов, то по таким финансовым активам применяется линейный метод оценки амортизированной стоимости.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы, подлежащие начислению за указанный месяц.

В следующей таблице представлена оценка эффекта от первоначального применения нового порядка бухгалтерского учета с 1 января 2019г. (по основным статьям, оказывающим существенное влияние на финансовый результат Банка)

тыс. руб.

Корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	
Субординированный депозит	75 902
Корректировка резервов на возможные потери, в том числе	
по средствам на корреспондентских счетах	(11 133)
осудная задолженность	806 079
Итого влияние на балансовую прибыль	870 848

5. События после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

5.1 Корректирующие события после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена с учетом событий после отчетной даты. В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70802 «Убыток прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД;
- отражение в бухгалтерском учете иных корректирующих событий в деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывают влияние на финансовое положение Банка.

В результате отражения корректирующих СПОД в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год была уменьшена прибыль после налогообложения на сумму 13 816 тыс. рублей:

5.2 Корректировка прибыли за счет доходов, относящихся к 2018 году (тыс. руб.)

№	Наименование статей доходов	Сумма
1	Процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях в иностранной валюте	2
2	Доходы от купли-продажи иностранной валюты	1
3	Коммиссионное вознаграждение от операций доверительного управления имуществом юридических лиц	1
	Итого	4

5.3 Корректировка прибыли за счет расходов, относящихся к 2018 году (тыс. руб.)

№	Наименование статей расходов	Сумма
1	Коммиссионный сбор за проведение операций с валютными ценностями	(268)
2	Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(21 189)
2	Коммиссионный сбор за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(43)
3	Коммиссионное вознаграждение за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(279)
4	Страхование	(480)
	Налог на прибыль	

5	Корректировка налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	9 737
6	Налог на прибыль	(1 298)
	Итого	(13 820)

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменении в капитале, отчета о движении денежных средств.

6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2019 составили 3 555 622 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 4 104 638 тыс. руб.). По сравнению с данными на 01.01.2018 активы снизились на 549 016 тыс.руб. или 13,38%. Наибольшее влияние на итоговую стоимость активов оказало значительное уменьшение статьи «Чистая ссудная задолженность», по состоянию на 01.01.2019 – 2 634 839 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 3 223 132 тыс.руб.), уменьшение на 588 293 тыс.руб. или на 22,33%.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2019 составили 2 608 525 тыс. руб., (на 01.01.2018 - 3 075 390 тыс. руб.). По сравнению с данными на 1 января 2018г. размер обязательств уменьшился - на 466 865 тыс.руб. или на 15,18%. Наибольшее снижение произошло по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», по состоянию на 01.01.2019 – 2 261 976 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 2 800 542 тыс.руб.), уменьшение на 538 566 тыс.руб. или на 19,23%. Изменение прочих статей обязательств является незначительным.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.01.2019 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 947 097 тыс. руб. (на 01 января 2018г. – 1 029 248 тыс. рублей).

6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Денежные средства на счетах в Банке России	154 442	189 387
Наличные денежные средства	143 188	76 788
Средства в Банке НКЦ (АО)	15 560	12 442
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	488 717	462 305
В том числе		
В кредитных организациях Российской Федерации	488 717	462 188
В кредитных организациях иных стран	0	117
Денежные средства и их эквиваленты	801 907	740 922

Денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, Банк не имеет.

Корреспондентские счета «ностро» открыты Банком в кредитных организациях, имеющих высокий рейтинг надежности, таких как ПАО Сбербанк, ПАО «Банк «Санкт-Петербург», АО «АЛЬФА БАНК», ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ПАО АКБ «МеталлинвестБанк».

В соответствии с договором с ПАО «Банк «Санкт-Петербург» Банк поддерживает сумму неснижаемого остатка на корреспондентских счетах, предназначенных для осуществления расчетов с банковскими картами через процессинговый центр в Банке ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Величина неснижаемого остатка на корреспондентском счете ПАО «Банк «Санкт-Петербург», для осуществления расчетов с банковскими картами, по состоянию на 01.01.2019 составила 6 695 (Шесть тысяч шестьсот девяносто пять) тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2018г. – 5 959 (Пять тысяч девятьсот пятьдесят девять) тыс. рублей.

6.1.2. Информация об объеме финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов:

Тыс. руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод (форвард с базисным активом иностранная валюта)	104 904	134 471
ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (форвард с базисным активом иностранная валюта)	(111 494)	(6 471)
Переоценка требований по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	7	0
Переоценка обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	(7 598)	0
Производные финансовые инструменты	(14 181)	128 000

Обязательства по поставочным производным финансовым инструментам компенсируются поступлениями по этим сделкам, анализ будущих потоков денежных средств, представлен ниже:

Тыс.руб.

	До востребования и меньше 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
01.01.2019					
Выплаты по поставочным производным финансовым инструментам	1 910 019	4 003 991	676 409	-	6 590 419
Поступления по поставочным производным финансовым инструментам	1 888 920	4 006 707	664 938	-	6 560 565
Нето обязательства (требования) на 01.01.2019	21 099	(2 716)	11 471	-	29 854
01.01.2018					
Выплаты по поставочным производным финансовым инструментам	285 121	1 503 457	771 843	-	2 560 421
Поступления по поставочным производным финансовым инструментам	323 648	1 561 604	839 819	-	2 725 071
Нето обязательства (требования) на 01.01.2018	(38 527)	(58 147)	(67 976)		(164 650)

При определении справедливой стоимости финансовых активов Банк использует методику расчета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, основанную на применении формулы определения расчетного форвардного курса.

Ниже раскрывается информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов валют:

Тыс. руб.

Наименование валюты	Контрактная стоимость базисного актива	
	требования	обязательства
На 01.01.2019		
Доллар	4 012 664	4 070 504
Евро	2 547 901	2 519 915

На 01.01.2018		
Доллар	2 432 387	2 267 737
Евро	292 684	292 684

Информация о доходах и расходах от операций Банка с ПФИ:

Тыс.руб

Наименование статей	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	-	-
От операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта:	-	-
форварды	194 706	133 285
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора	-	-
по операциям с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта:	-	-
форварды	(510 869)	(174 274)
Итого: Финансовый результат от сделок с ПФИ	(316 163)	(40 989)

6.1.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери

100% статьи 6 баланса ф. 0409806 «Бухгалтерский баланс» «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» представляет собой денежные средства, вложенные в приобретение акции «S.W.I.F.T». В качестве балансовой цены акции используется цена приобретения, выраженная в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете N 602 "Прочее участие" в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П. Переоценка доли участия (стоимости акции) не производится. Величина вложений в акцию «S.W.I.F.T» в 2018 году по сравнению с 2017 годом не изменилась, по состоянию на 01.01.2019г. составила 59 (Пятьдесят девять) тыс. рублей. Географической зоной размещения долевого ценных бумаг является Бельгия. Резерв на возможные потери не создается в связи с отнесением актива к первой категории качества.

6.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Расчет справедливой стоимости производится на основании формулы, приведенной в п.4.4 Указания Банка России от 07.10.2014 № 3413-У "О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации" (далее - Указание №3413-У).

Используемая Банком формула для определения расчетной цены форвардного договора (контракта), базисным (базовым) активом которого является иностранная валюта, ставит величину справедливой стоимости,

рассчитываемой Банком в зависимости от внешних факторов (индикаторов (котировок) LIBOR (Лондонская межбанковская ставка предложения) (в валюте цены товара), EURIBOR (Европейская межбанковская ставка предложения), MosPrime Rate (ставка предложения на Московском денежном рынке (на 1 день), индикативной премии по операциям своп на российском рынке NFEA FX). Используемые Банком исходные данные относятся к третьему уровню иерархии справедливой стоимости активов.

Справедливая стоимость (её изменение) отражает переоценку базисного актива под влиянием изменения рынка иностранной валюты. Отражая в балансе величину справедливой стоимости, Банк, таким образом, оценивает влияние ожидаемых изменений на свой финансовый результат в конкретную дату времени.

В соответствии с принятой Учетной политикой Банк не реже одного раза в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов на необходимость их уточнения. В отчетном периоде принятый метод оценки справедливой стоимости не изменялся, производные финансовые инструменты с третьего уровня иерархии справедливой стоимости на иной уровень не переводились.

6.1.5. Объем и структура финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

У АО «Сити Инвест Банк» отсутствуют дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

6.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

АО «Сити Инвест Банк» в области кредитования ориентирован на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса различных форм собственности. Приоритетные сегменты рынка и целевые группы клиентов для кредитования определяются стратегическим выбором Банка. К числу стратегических отраслей отнесены: пищевая промышленность, торговля, производство машин и оборудования, операции с недвижимостью, финансовое посредничество. По географическим предпочтениям акценты кредитной политики Банка смещены на Северо-Западный регион (главным образом, Санкт-Петербург, Новгородская область), а также на Москву, Московскую область.

В 2018 году Банк активно проводил операции по размещению средств в межбанковские кредиты и депозиты. В составе чистой ссудной задолженности на 01.01.2019г. объем средств, предоставленных кредитным организациям, составляет 58,85%. Все денежные средства классифицированы Банком в первую категорию качества.

ПАО «Московская биржа» с 20 августа 2018 г. предоставило Банку доступ к участию торгах на рынке депозитов (информационное письмо Директора Департамента клиентской поддержки от 17.08.2018 г.).

АО «Небанковская кредитная организация «Национальный клиринговый центр» (входит в группу «Московская биржа») выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на финансовом рынке. Как центральный контрагент НКО НКЦ берет на себя риски по заключаемым участниками в ходе биржевых торгов сделкам, выступая посредником между сторонами: продавцом для каждого покупателя и покупателем для каждого продавца, которые заменяют свои договорные отношения друг с другом соответствующими договорными обязательствами с центральным контрагентом. АО «НКО «Национальный клиринговый центр» имеет высокие кредитные рейтинги от российских и международных рейтинговых агентств: рейтинг BBB- от агентства Fitch (на уровне суверенного рейтинга РФ) и рейтинг AAA от агентства АКРА. В 2014 году Центральный Банк РФ признал НКО НКЦ системно значимым центральным контрагентом.

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	Тыс.руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Межбанковское кредитование и расчеты с биржей	1 550 557	1 492 379
Корпоративные кредиты	1 390 925	1 151 482
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 639 326	2 553 665
Кредиты физическим лицам, всего:	1 270 183	774 183
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	8 208	8 629
Кредиты физическим лицам на потребительские цели, в том числе:	1 261 975	761 425
Кредиты в виде овердрафта по банковским картам	4 217	4 129

Итого	5 850 991	5 971 709
Резерв сформированный	(3 216 152)	(2 748 577)
Чистая ссудная задолженность	2 634 839	3 223 132

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредитные организации и биржи	1 550 557	1 492 379
Юридические лица (не являющиеся кредитными организациями), всего	3 030 251	3 705 147
в том числе		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	245 430	628 000
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	641 468	1 232 356
На завершение расчетов	50 754	42 692
Транспорт и связь	0	2000
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	247 790	250 000
Производство и распределение электроэнергии и газа	229 253	190 081
Добыча полезных ископаемых	0	230 000
Производство машин и оборудования	250 000	0
Деятельность в области права	462 674	0
Прочие отрасли	531 000	805 617
Прочие юридические лица (нерезиденты)	371 882	324 401
Физические лица	1 270 183	774 183
ИТОГО	5 850 991	5 971 709
Резервы на возможные потери	(3 216 152)	(2 748 577)
Чистая ссудная задолженность	2 634 839	3 223 132

Информация по срокам кредитов до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

Тыс.руб.

	Просроченные ссуды	До востребования	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
На 01.01.2019								
Ссуды	781 983	1 400 557	181 793	836 516	1 415 164	1 052 030	182 948	5 850 991
На 01.01.2018								
Ссуды	1 031 052	242 379	1 348 753	490 191	1 556 816	1 281 317	21 201	5 971 709

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

Тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
г. Санкт-Петербург	2 473 420	3 078 103
Ленинградская область	44	0
г. Москва	2 587 206	2 003 416
Московская область	170 649	315 622
Новгородская область	247 790	250 000
Пермская область	0	67
Мурманская область	0	100
Архангельская область	0	0
Республика Кипр	371 882	324 401
ИТОГО	5 850 991	5 971 709
Резервы на возможные потери	(3 216 152)	(2 748 577)

Чистая ссудная задолженность	2 634 839	3 223 132
------------------------------	-----------	-----------

6.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данная категория вложений в активах Банка в отчетном периоде отсутствовала.

6.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам раскрыта Банком в пункте 6.2.1.

6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Передача финансовых активов, без прекращения признания у Банка в отчетном периоде не осуществлялась.

6.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

Вышеуказанные инструменты в отчетном периоде Банком не использовались.

6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Финансовые активы или обязательства, подлежащие взаимозачету, на отчетную дату отсутствуют.

6.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

В отчетном периоде Банк не передавал финансовые активы в качестве обеспечения. Кредитные договоры и договоры залога Банка с заемщиками не предполагают права продажи или последующего залога активов, полученных в обеспечение. Банк не удерживает полученное обеспечение и не использует его. Активы, полученные Банком в качестве обеспечения, находятся у залогодателей.

6.1.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств.

Финансовых активов, по которым при формировании резервов на возможные потери производится корректировка первоначальной стоимости, в отчетном периоде на балансе Банка не было. Финансовых обязательств, первоначальная стоимость которых корректируется при создании резервов на возможные потери, на балансе Банка также не имеется.

6.1.14. Информация по каждому классу основных средств

Основные средства, принадлежащие Банку, по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2019 составили 403 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 845 тыс. руб.).

Ниже представлено движение по статьям основных средств и материальных запасов за 2017 и 2018 год:

Тыс.руб.

	Оборудование (в т.ч. оргтехника)	Материальные запасы	Итого
Первоначальная			
На 01.01.2017	3278	0	3 278
Ввод в эксплуатацию за период	595	3856	4 451
Выбытие за период	(143)	(3856)	(3 999)

На 01.01.2018	3730	0	3 730
Амортизация			
На 01.01.2017	(2448)	0	(2 448)
Амортизация за период	(580)	0	(580)
Выбытие за период	(143)	0	(143)
На 01.01.2018	(2885)	0	(2 885)
На 01.01.2018	845	0	845
Первоначальная			
На 01.01.2018	3730	0	3 730
Ввод в эксплуатацию за период	0	4853	4 853
Выбытие за период	0	(4781)	(4 781)
На 01.01.2019	3730	72	3 802
Амортизация			
На 01.01.2018	(2885)	0	(2 885)
Амортизация за период	(442)	0	(442)
Выбытие за период	0	0	0
На 01.01.2019	(3327)	0	(3 327)
На 01.01.2019	403	72	475

6.1.15. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Банк не имеет в составе основных средств недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности.

6.1.16. Информация об операциях аренды

Банк не является организацией-лизингодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) и организацией-арендодателем в отношении договоров операционной аренды.

6.1.16.1 Информация об операциях финансовой аренды (лизинга)

Банком (Лизингополучателем) заключены договоры лизинга, предметом которых является автотранспорт. В течение срока действия договоров лизинга, право собственности на предмет лизинга сохраняется за Лизингодателем. Право владения и пользования предметом Лизинга переходит к Лизингополучателю в полном объеме на весь срок действия договора.

В 2018 году все платежи являлись минимальными арендными платежами, балансовая стоимость и сумма условной арендной платы, признанной в качестве расходов представлены в таблице:

Тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Балансовая стоимость (Автотранспорт)	20 056	27 482
Сумма арендной платы	5 639	12 040

Ниже представлена информация о суммах будущих минимальных арендных платежей в разрезе периодов:

Тыс.руб.

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по финансовой аренде	1 719	397

6.1.16.2 Информация о договорах операционной аренды

Банк выступает в роли арендатора по договорам аренды, предметом которых является аренда недвижимого имущества и автотранспорт. Риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются Банку арендодателем, определение арендной платы осуществляется по соглашению сторон на основании рыночных цен, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Все заключенные договоры аренды являются договорами операционной аренды с правом досрочного прекращения.

Балансовая стоимость по каждому виду активов представлена в таблице:

Вид актива, полученного в аренду	Тыс.руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Нежилые помещения (здания)	47 435	46 560
В том числе здание, используемое под основной офис Банка	44 053	44 053
Автотранспорт	8 585	16 573
Итого	56 020	63 133

В 2018 году все платежи являлись минимальными арендными платежами, суммы арендных платежей, признанных в качестве расходов представлены в таблице:

Расходы по аренде	Тыс.руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Нежилые помещения (здания)	16 012	13 357
В том числе здание, используемое под основной офис Банка	12 715	12 639
Автотранспорт	803	104
Итого	16 815	13 461

Ниже представлена информация о суммах будущих минимальных арендных платежей в разрезе периодов:

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по операционной аренде	Тыс.руб.	
	Менее 1 года	От 1 до 5 лет
	980 732	14 210

6.1.17. Нематериальные активы

Нематериальные активы по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.01.2019 составили 1 195 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 1655 тыс. руб.). Доля нематериальных активов изначально составила менее 0,1%, существенных изменений в отчетном периоде не произошло.

6.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	В валюте РФ	В инвалюте	итого	В валюте РФ	В инвалюте	итого
Финансового характера, всего	1 347	6	1 353	1 835	82	1 917
Требования по процентам	878	6	884	1 288	82	1 370
Прочие комиссии	469	0	469	547	0	547

Нефинансового характера, всего	1 627	0	1 627	5 586	0	5 586
Дебиторская задолженность	1 403	0	1 403	5 031	0	5 031
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	5	0	5	6	0	6
Расходы будущих периодов	219	0	219	549	0	549
Итого до вычета резерва обесценение	2 974	6	2 980	7 421	82	7 503
Резерв под обесценение прочих активов	x	x	(1 374)	x	X	(4 426)
Итого прочих активов			1 606			3 077

Прочие активы Банка по состоянию на 01.01.2019 составили 1 606 тыс. руб., (на 01.01.2018 – 3 077 тыс. руб.), по сравнению с данными на 01.01.2018 уменьшение на 1 471 тыс.руб. или на 47.81%. Основным источником изменения стоимости прочих активов в отчетном периоде является снижение доли процентов, не уплаченных на 01.01.2019, а также уменьшение дебиторской задолженности.

Ниже представлена информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	До востребования	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
2018							
Финансового характера	469	884	0	0	0	0	1 353
Нефинансового характера	672	166	789	0	0	0	1 627
Итого активы	1 141	1 050	789	0	0	0	2 980
	До востребования	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
2017							
Финансового характера	682	1 235	0	0	0	0	1 917
Нефинансового характера	4 446	118	549	473	0	0	5 586
Итого активы	5 128	1 353	549	473	0	0	7 503

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты Банк, не имеет.

6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитной организации

В 2018 году Банком не привлекались межбанковские кредиты и депозиты, обязательств по возврату кредиторы – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов у Банка нет. Корреспондентские счета, открытые в кредитной организации, отсутствуют.

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов приведена в таблице:

	Тыс.руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Юридические лица, в том числе	1 811 227	2 482 165
Средства клиентов по брокерским операциям	5	10

Текущие счета	1 116 516	1 906 153
Срочные вклады	694 706	576 002
Физические лица, в том числе	450 749	318 377
Текущие счета	228 281	190 690
Срочные вклады	157 468	127 687
Аккредитивы к оплате	65 000	0
Средства клиентов	2 261 976	2 800 542

6.1.21. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Государственные субсидии и иные формы государственной помощи в отчетном периоде Банком не привлекались, ранее полученных ресурсов в рамках вышеуказанных программ не было.

6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2019г. выпущенные долговые обязательства отсутствуют.

6.1.23. Ценные бумаги, договоры по привлечению денежных средств, содержащие условие (условия) по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Финансовых инструментов, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком в отчетном периоде не зафиксировано.

6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Объем, структура и изменение прочих обязательств представлены в таблице ниже:

тыс.руб.

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	В валюте РФ	В инвалюте	Итого	В валюте РФ	В инвалюте	Итого
Финансового характера, всего	197	193 313	193 510	350	123 217	123 567
Нефинансового характера, всего	12 579	130	12 709	9 673	42	9 715
Итого прочих обязательств	12 776	193 443	206 219	10 023	123 259	133 282

Существенный рост статьи «Прочие обязательства» вызван, главным образом, начислением процентов по субординированному депозиту, предоставленному Банку 25.08.2014г.

Ниже представлена информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, остающихся до погашения:

	До востребования	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого на 01.01.2019
На 01.01.2019							
Финансового характера, всего	0	4	238	197	0	193 071	193 510
Нефинансового характера, всего	8 171	4 538	0	0	0	0	12 709
Итого прочих обязательств	8 171	4 542	238	197	0	193 071	206 219

	До востребования	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более года	Итого на 01.01.2018
На 01.01.2018							
Финансового характера, всего	0	108	0	242	0	123 217	123 567
Нефинансового характера, всего	3 608	4 852	1 255	0	0	0	9 715
Итого прочих обязательств	3 608	4 960	1 255	242	0	123 217	133 282

6.1.25. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Краткое описание характера обязательств

По состоянию на 01.01.2019 резервы оценочные обязательства представляют собой резервы, созданные по обязательствам Банка по уплате штрафов по незавершенным судебным разбирательствам с налоговыми органами

Общие признаки, характерные для резервов оценочных обязательств, признанных в качестве таковых в бухгалтерском учете:

- резервы оценочные обязательства начислены в сумме 100% от величины требований к банку;
- Банк выступает в данных разбирательствах как ответчик;
- в связи с наличием у налогового органа права безакцептного списания штрафа, вероятность взыскания неуплаченного штрафа в полном размере составляет более 50%;
- исполнение обязательства вызовет уменьшение экономических выгод Банка;
- присутствует неопределенность в отношении сроков исполнения обязательств;
- неопределенность в оценке величины обязательства некредитного характера отсутствует.

Далее представлен анализ изменения резервов –оценочных обязательств некредитного характера

	По незавершенным судебным разбирательствам	тыс. руб. Итого
Резервы-оценочные обязательства на 01.01.2017	18	18
Создание (Восстановление) резерва-оценочного обязательства	1011	1011
Использование резервов на соответствующие выплаты	589	589
Резервы-оценочные обязательства на 01.01.2018	440	440
Создание (Восстановление) резерва-оценочного обязательства	50	50
Использование резервов на соответствующие выплаты	430	430
Резервы-оценочные обязательства на 01.01.2019	60	60

Влияние сумм резервов- оценочных обязательств на финансовые показатели Банка незначительно.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.19 отсутствуют (по состоянию на 01.01.18 также отсутствовали)

По состоянию на 01 января 2018 г. и на 01 января 2019г. условные обязательства и условные активы кредитного характера представлены следующим образом:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	23 225	13 051	22 503	5 072
Выданные гарантии	21 219	8 187	43 565	13 477
Аккредитивы	65 000	0	0	0
Итого	109 444	21 238	66 068	18549

6.1.26. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.

По состоянию на 01.01.2019г. Банк не имеет неисполненных обязательств.

6.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Информация о величине и об изменении величины уставного капитала раскрыта в пункте 6.3.

6.1.28 Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага приведена в разделе 4 формы 0409808 и разделе 2 формы 0409813, раскрываемых в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было. Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 г. – 26,3%, по состоянию на 01.01.2018 г. – 25,2%. Увеличение показателя связано с увеличением размера балансовых активов под риском, включаемых в расчет показателя финансового рычага.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом составляет 3 555 622 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 3 596 569 тыс.руб.

6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Финансовый результат деятельности Банка (убыток) по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» по состоянию на 01.01.2019г. составил (82 151) тыс.руб. На 01.01.2018г. финансовый результат Банка составил (136 591) тыс.руб.

Несмотря на полученный отрицательный результат, финансовое состояние Банка остается устойчивым, норматив достаточности капитала выполняется и значительно превышает нормативный минимум, что в свою очередь говорит о запасе финансовой прочности Банка и взвешенной финансово-кредитной политике.

Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов

Данные на 01.01.2019г.:

тыс.руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность (в соответствии с Положением Банка России №590-П)	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соответствии с Положением Банка России №611-П)	ИТОГО
Создание резервов	4 007 545	379 914	4 387 459
Восстановление резервов	3 541 376	376 888	3 918 264
Изменение резервов	466 169	3 026	469 195*

Данные на 01.01.2018г.:

тыс.руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность (в соответствии с Положением Банка России №590-П)	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соответствии с Положением Банка России №283-П)	ИТОГО
Создание резервов	3 557 121	399 960	3 957 081
Восстановление резервов	3 099 686	389 432	3 489 118
Изменение резервов	457 435	10 528	467 963**

Списано за счет резерва задолженности, признанной безнадежной: в 2018 году – 2 362 тыс.рублей(*), (в том числе ссуда физического лица, признанного банкротом -1800 тыс. рублей), в 2017 году – 1 408 тыс.рублей(**).

6.2.2.Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
НДС, уплаченный за товары и услуги	4 406	5 318
НДС, уплаченный, но не уменьшающий налогооблагаемую базу по товарам и услугам	19	17
Уплаченная госпошлина	1	236
Налог на имущество	1	0
Транспортный налог	67	100
Текущий налог на прибыль	1 431	318
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(23 680)	(34 924)
Возмещение (расход) по налогам	(17 755)	(28 935)

В 2018году новые налоги не вводились. Ставка налога не менялась.

6.2.3. Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение 2018 года Банк платил текущий налог на прибыль, в том числе авансовые платежи, исчисляемый по ставке 20%. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме. Банк независимо от наличия обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода предоставить в налоговые органы по месту нахождения налоговые декларации. Несмотря на отрицательный финансовый результат (балансовый убыток) в 2018г Банком получен положительный результат для налогообложения (прибыль).

Информация о ставках по текущему налогу на прибыль представлена ниже:

тыс. руб		
Наименование статьи	2018 год	2017 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, в том числе авансовые платежи	1 431	318
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	0	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 13%	0	0

6.2.4. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете, и дату окончания срока переноса убытков

По состоянию на 01.01.2019 отложенный налоговый актив по налогу на прибыль составляет 7 133 (Семь тысяч сто тридцать три) тыс. рублей и сформирован, главным образом, за счет учета налоговых последствий от операций с производными финансовыми инструментами. Положение Банка России от 04 июля 2011г. №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» обязывает Банк вести учет данного вида активов по справедливой стоимости. В соответствии с Налоговым Кодексом переоценка этих активов не влияет на налогооблагаемую прибыль, однако, погашение балансовой стоимости в будущем приведет к получению Банком налогооблагаемого оттока экономических выгод, а сумма, которая будет возмещаться в налоговых целях, будет отличаться от суммы экономических выгод. Разница между балансовой стоимостью переоцененного актива и его налоговой базой представляет собой временную разницу и приводит к возникновению отложенного налогового актива.

6.2.5. Чистые доходы от переоценки и от операций с иностранной валютой

Сумма курсовой разницы, признанной в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

тыс. руб.		
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.	233 949	(184 195)
от операций с наличной валютой	995	368
от операций с безналичной валютой	153 897	(164 266)*
От применения НВПИ	79 057	(20 297)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (всего)	305 181	89 074
Положительная переоценка	3 142 820	3 195 879
Отрицательная переоценка	(2 837 639)	(3 106 805)

*В том числе учтена положительная курсовая разница в сумме 38923 тыс. рублей от перевода кредита в иностранной валюте в рублевый эквивалент по решению суда

6.2.6 Сумма и характер расходов на вознаграждение работникам

Списочная численность персонала в АО «Сити Инвест Банк» на 01.01.2019 составила 91 человека (на 01.01.2018 - 82 человека)

Ниже раскрывается информация о заработной плате работников:

тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Заработная плата и премии	33 101	31 068
Компенсационные выплаты согласно законодательству	2 969	2 936
Оплата больничных листов за счет работодателя	78	54
Расходы на персонал	36 148	34 058

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

тыс.руб.

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
Должностные оклады, в т.ч.	18 411	55,62%	15 640	50,3%
Стимулирующие выплаты всего (ежемесячные премиальные выплаты за финансовый результат)	14 690	44,38%	15 428	49,7%
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	33 101	100%	31 068	100%

В соответствии с уставными и прочими локальными нормативными документами, действующими в Банке, определение условий и порядка оплаты труда персонала, а также утверждение внутренних документов, определяющих политику в области управления рисками, положения о внутренних структурных подразделениях осуществляет Совет Директоров, коллегиальный исполнительный орган (Правление) или единоличный исполнительный орган. Вопросы оплаты труда относятся к компетенции уполномоченного члена Совета Директоров - директора по вознаграждениям. Коллегиальный/ единоличный исполнительный орган подотчетен Совету директоров, а также Общему собранию акционеров, осуществляющему руководство Банком.

Порядок определения размеров оплаты труда руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации) относится в соответствии со статьей 11.11 ФЗ №395-1 от 02.12.1990 г. к компетенции Совета директоров. Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Общие условия и порядок оплаты труда работников определяется Положением об оплате труда работников. Под системой оплаты труда понимается все действующие в Банке виды оплаты труда, включая тарифные ставки (оклад), доплаты, надбавки, выплаты, компенсации. В Банке установлена повременная система оплаты труда. Повременная система оплаты труда предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется в соответствии с документами учета рабочего времени (табелями).

6.2.7. Раскрытие информации о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп) и корректировки информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов.

В 2018 году прекращения деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп), осуществленных таким образом, чтобы раскрытия в отношении предыдущих отчетных периодов относились ко всей деятельности, которая была прекращена на конец последнего представленного отчетного периода, не наблюдалось.

6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Инструменты основного капитала

Уставный капитал

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	20 000 000	200 000 000	9 570 000	95 700 000
Уставный капитал	20 000 000	200 000 000	9 570 000	95 700 000

Количество размещенных и оплаченных акций **20 000 000**.

Номинальная стоимость **10** рублей.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды от прибыли Банка в соответствии с уставом Банка и решениями соответствующих органов управления Банком;
- в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Также акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка обладают иными правами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, Уставом АО «Сити Инвест Банк» не установлено.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акции, принадлежащие Банку, не числятся.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Эмиссионный доход	713 833	713 833

тыс. руб.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Резервный фонд	30 000	30 000

тыс. руб.

Инструменты дополнительного капитала

Дополнительный капитал Банка сформирован за счет субординированного депозита, привлеченного от юридического лица.

тыс. руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Прибыль	85 415	222 006
Текущего года	0	0
Прошлых лет	85 415	222 006
Субординированный депозит	694 706	576 002

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1.0, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства

тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Основной капитал	945 688	1 027 044
Дополнительный капитал	694 706	576 002
Нормативный капитал	1 640 394	1 603 046

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Для составления отчета о движении денежных средств Банк осуществляет корректировку активов и обязательств в части операций обмена активов и (или) обязательств и влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на активы и обязательства.

Информация о денежных средствах и их эквивалентах, используемых Банком при составлении отчета, представлена ниже:

тыс.руб

	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение
Денежные средства	143 188	76 788	66 400
Средства на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	100 533	91 122	9 411
Средства в кредитных организациях (в Банках Российской Федерации)	504 277	474 747	29 530
Итого денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств	747 998	642 657	105 341
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	53 909	98 265	(44 356)

Резервы на возможные потери по эквивалентам денежных средств на представленные даты не создавались.

Корреспондентские счета в банках нерезидентах отсутствуют.

7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, включает следующую информацию по каждому виду рисков:

7.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности и риск концентрации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по кредитному риску контрагента – финансовые обязательства контрагента перед Банком по незавершенным сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, в том числе:
 - по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
 - по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации – различные формы концентрации крупных банковских рисков.

7.1.1 Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.

Политика Банка по управлению рисками в отчетном периоде была направлена на совершенствование методологии оценки основных банковских рисков и построение эффективной системы защиты от рисков.

Совет Директоров Банка утверждает стратегию управления рисками Банка и порядок управления рисками, утверждает перечень значимых рисков, утверждает показатели склонности к риску, на основе показателей склонности к риску определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. Совет директоров осуществляет контроль исполнительных органов Банка за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг), оценивает систему риск-менеджмента в целом по Банку.

Правление и Председатель Правления Банка на основе утвержденной Советом директоров стратегии управления рисками и капиталом утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне. Правление Банка устанавливает систему лимитов, направленную на эффективное ограничение банковских рисков. Правление и Председатель Правления осуществляют контроль за уровнем принятых Банком рисков, обеспечивают применение необходимых методов воздействия по снижению рисков.

Кредитный комитет несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за управлением рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Служба управления рисками осуществляет выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также выявление потенциальных рисков, осуществляет контроль, анализ и оценку рисков, осуществляет оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов и показателей склонности к риску, Служба управления рисками проводит стресс-тестирование. Служба управления рисками осуществляет формирование отчетности в рамках ВПОДК и предоставляет ее на рассмотрение соответствующему органу управления Банка. Для этих целей Служба

управления рисками разрабатывает внутренние документы Банка, регламентирующие развитие и эффективное функционирование системы управления рисками и капиталом.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов. Информировывает о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Советом Директоров Банка, Правлением Банка, Председателя Правления и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка, разрабатывает рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений, осуществляет контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений, а также осуществляет контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой нарушений.

Служба внутреннего контроля (комплаенс - служба) выявляет регуляторный риск (комплаенс-риск), учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий, осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Председателю Правления, координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

7.1.2 Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском.

В 2018г. критерии подверженности Банка риску концентрации, предусмотренные Положением об управлении риском концентрации, были пересмотрены в сторону снижения (т.е. подверженность риску стала фиксироваться при меньших объемах концентрации, чем в 2017г.), но при этом оценка размера риска по состоянию на 01.01.2019 снизилась на 33% по сравнению с оценкой на 01.01.2018.

По состоянию на 01.01.2019 оценка размера риска концентрации и размера требований к капиталу на его покрытие была равна 571 822 тыс. руб. Риск

7.1.3 Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

В целях выявления подверженности Банка проявлениям риска концентрации устанавливается система показателей (критериев), позволяющих выявлять наличие подверженности различным формам концентрации рисков, включая:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Выявление возможных иных форм концентрации рисков производится подразделениями Банка в процессе текущей деятельности и Службой управления рисками в рамках выполнения своих полномочий по управлению риском концентрации.

По состоянию на 01.01.2019 в деятельности Банка была выявлена подверженность следующим формам концентрации рисков:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов (в отношении 2 контрагентов/групп связанных контрагентов);
- концентрация кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики;
- концентрация кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- концентрация кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной валюте; зависимость Банка от отдельных видов доходов;
- зависимость Банка от отдельных источников ликвидности.

7.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения заемщиком или контрагентом договорных обязательств перед Банком.

Оценка кредитного риска производится Банком по следующим активам и финансовым инструментам:

- по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);
- по условным обязательствам кредитного характера;
- по производным финансовым инструментам.

Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа кредитоспособности заемщика, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудозаемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов.

Стандарты кредитования закреплены во внутрибанковских документах, касающихся вопросов кредитования отдельных категорий заемщиков и видов кредитов.

В Банке разработаны Кредитная политика и другие документы, регламентирующие кредитный процесс в Банке и подходы к анализу и оценке финансового положения заемщиков, как на этапе принятия решения о выдаче кредитов, так и в процессе их обслуживания.

Банк контролирует уровень кредитного риска в отношении отдельных заемщиков и по портфелю в целом.

Оценка кредитного риска по каждому активу (финансовому инструменту), несущему кредитный риск, или по портфелю однородных ссуд/требований в целях создания резервов на возможные потери осуществляется на постоянной основе в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, созданных на основании принципов, изложенных в Положении Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", Положении Банка России от 23.10.17 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери". В целях оценки кредитного риска по каждому активу (финансовому инструменту) Банк оценивает финансовое положение, включая обоснование реальности деятельности заемщика/контрагента согласно методикам, утвержденным внутренними документами Банка и качество обслуживания долга (для активов, признаваемых ссудами), а также иные обстоятельства (факторы) в соответствии с требованиями внутренних документов Банка. Оценка кредитного риска по производным финансовым инструментам производится методами, предусмотренными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков". Количественная оценка совокупного объема кредитного риска и требований к капиталу для покрытия кредитного риска производится Банком с использованием методов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

В течение отчетного периода Банк соблюдал все нормативы по кредитному риску Банка России в отношении кредитования связанных заемщиков, крупных кредитов, акционеров и инсайдеров. По состоянию на 01.01.2019г. значение норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных

заемщиков) составило 18,0%, (по состоянию на 01.01.2018 -17,3%). Максимально допустимое значение норматива составляет 25%.

7.2.1 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов, по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже:

В отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета (данные приведены на основании формы 0409115).

	тыс. руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью	781 983	1 038 975
Прочие требования с просроченной задолженностью	381	540
Требования по получению просроченных процентов	6 018	3 293
Просроченная задолженность	788 382	1 042 808
Удельный вес в общем составе активов	22,19%	25,41%

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	Тыс. руб.	
	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью (в том числе по процентам)	788 001	1 042 268
Юридические лица	716 029	957 365
Физические лица	71 972	84 903
Активы с просроченными сроками погашения	381	540
Юридические лица	255	488
Физические лица	126	52

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

В соответствии с Учетной Политикой Банка реструктурированным активом является актив, по которому на основании соглашения (соглашений) с контрагентом изменены существенные условия договора, предметом которого является актива, в соответствии с которым (которыми) контрагент получает право и возможность исполнять обязательства перед Банком в более благоприятном режиме.

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

7.2.2. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска.

По сделкам, по которым подверженность кредитному риску зависит от стоимости базового актива, Банк осуществляет мониторинг сделок ежедневно и при необходимости требует внесения дополнительного обеспечения по сделке.

В таблице ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску (без учета обеспечения) ссуд, предоставленных юридическим лицам и физическим лицам:

тыс. руб

	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Кредиты юридических лиц	Кредиты физических лиц	Итого	Кредиты юридических лиц	Кредиты физических лиц	Итого
Итого ссудная задолженность	3 030 251	1 270 183	4 300 434	3 705 147	774 182	4 479 329
Расчетный резерв	2 240 351	1 021 534	3 261 885	2 304 487	492 623	2 797 110
Максимальный кредитный риск	789 900	248 649	1 038 549	1 400 660	281 559	1 682 219

7.2.3. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

тыс. руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ценные бумаги	480	119
Поручительства	16 973 414	10 871 047
Имущество (в том числе ипотека)	2 574 823	2 163 225
<i>В том числе обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва:</i>	<i>213 058</i>	<i>280 677</i>
<i>Недвижимость (обеспечение II категории качества)</i>	<i>213 058</i>	<i>280 677</i>
Итого обеспечения	19 548 717	13 034 391

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, при необходимости запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

7.2.4. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества представлена ниже:

тыс. руб.

Категории качества	Остатки на 01.01.2019	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остатки на 01.01.2018	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	2 056 245	0	0	1 981 885	0	0
2 категория	69 699	10 127	10 127	330	6	6
3 категория	845 648	373 578	353 095	2 533 857	1 186 779	1 159 128
4 категория	1 821 501	1 304 840	1 304 840	1 535 489	1 213 303	1 192 420
5 категория	1 574 714	1 574 714	1 549 464	401 087	401 087	401 087
ИТОГО	6 357 807	3 363 259	3 217 526	6 452 648	2 801 175	2 752 641

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

Категории качества	Остатки на 01.01.2019	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остатки на 01.01.2018	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	722	0	0	5 346	0	0
2 категория	1 304	127	127	16 368	1 796	1 796
3 категория	102 630	48 913	16 413	41 950	15 070	15 070
4 категория	427	337	337	2 404	1 683	1 1683
5 категория	4 361	4 361	4 361	0	0	0
ИТОГО	109 444	53 738	21 238	66 068	18 549	18 549

Условные обязательства кредитного характера:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	23 225	22 503
Выданные гарантии и поручительства	21 219	43 565
Аккредитивы	65 000	0
Условные обязательства кредитного характера	109 444	66 068

тыс. руб.

7.2.5 Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по производным финансовым инструментам, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

В целях расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам Банк определяет величину текущего кредитного риска (стоимость замещения финансового инструмента), отражающего на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств и величину потенциального кредитного риска (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива). Для целей расчета кредитного риска по ПФИ под номинальной контрактной стоимостью понимается стоимость производного финансового инструмента, по которой он отражен на дату заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

Справедливая стоимость по ПФИ корректируется ежемесячно под влиянием рыночных факторов (таких как, например, процентные ставки, курсы валют, товаров). При определении экономической целесообразности сделок с ПФИ Банк использует целостный подход и учитывает все возможные затраты – как прямые, так и косвенные.

При принятии решения о сделке с ПФИ и дальнейшем ее сопровождении учитываются разносторонние аспекты, входящие в рамки рыночного и кредитного рисков.

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам на 01.01.2019г.:

тыс. руб.

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 Инструкции Банка России 180-И
1	2	3	4	5	6
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	6 515 118	104 904	65 146	170 050	255 109
Производные финансовые инструменты, включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X	170 050	255 109

Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам на 01.01.2018г.:

тыс.руб.

Вид сделки	Номинальная стоимость	Стоимость замещения сделки (текущий кредитный риск)	Величина потенциального кредитного риска	Итоговая величина кредитного риска	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов, установленных пунктом 2.3 Инструкции Банка России 180-И
1	2	3	4	5	6
Производные финансовые инструменты, не включенные в соглашение о неттинге по производным финансовым инструментам	2 727 514	134 471	27 275	161 746	242 642
Итого величина кредитного риска по производным финансовым инструментам (КРС)	X	X	X	161 746	242 642

В целях оценки объема кредитного риска контрагента и требований к капиталу для покрытия кредитного риска контрагента Банк применяет методику, установленную Приложением 3 «Методика расчета кредитного риска по производным финансовым инструментам» и Приложением 8 «Методика расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента» к Инструкции Банка России № 180-И "Об обязательных нормативах банков" от 28.06.2017г.

7.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный рыночный риск, фондовый риск, валютный риск и товарный риск.

В целях количественной оценки рыночного риска и определения требований к капиталу для покрытия рыночного риска Банк применяет методику, установленную Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

В течение 2018 года Банк осуществлял операции (сделки) со следующими инструментами, подверженными рыночному риску:

- с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта (а именно форвардные сделки по покупке или продаже иностранной валюты);

- с иностранной валютой.

Операции (сделки) с ценными бумагами, подверженными фондовому или торговому рыночному риску в 2018 году Банк не осуществлял, банковский и торговый портфели ценных бумаг у Банка отсутствовали.

Рыночный риск признан значимым риском банка.

Советом директоров Банка на 2018 год был утвержден количественный показатель склонности к рыночному риску – величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов, подверженных риску.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков (включая рыночный риск) Банком были определены на 2018 год плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков и система лимитов (сигнальных значений).

Под плановым (целевым) уровнем риска понимается максимальный объем требований к капиталу по каждому значимому риску, допустимый к принятию Банком. На 2018 год был установлен, в частности, плановый (целевой) уровень рыночного риска в размере 650 000 000,00 руб.

В Банке разработана система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков, соблюдение установленных показателей склонности к риску и плановых (целевых) уровней рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций.

Подразделения Банка (Управление валютных расчетов и международных операций, Отдел дилинга) ежедневно осуществляют контроль за изменением текущей ситуации на финансовых рынках, осуществляют регулирование открытых валютных позиций.

Перед заключением любой сделки с инструментами, подверженными рыночному риску в Банке производится анализ целесообразности сделки. Принятия решений о разработке новых банковских продуктов, о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки производится органами управления Банка на основе предварительного анализа наличия у Банка методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых видов операций (внедрения новых продуктов), оценки и контроля риска, методологии совершения операций, а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

Контроль соблюдения установленных лимитов (достижения сигнальных значений) осуществляется на ежедневной основе структурными подразделениями Банка и Службой управления рисками. Служба управления рисками также на ежедневной основе осуществляет контроль выполнения показателей склонности к риску (в т.ч. к рыночному риску), соблюдения плановых (целевых) уровней рисков и обязательных нормативов.

В течение всего 2018 года в Банке было обеспечено соблюдение установленных в отношении рыночного риска показателей склонности к риску, плановых (целевых) уровней рисков и лимитов; нарушений не зафиксировано.

К рыночным рискам относят:

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк отслеживает уровень валютного риска путем контроля соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В отчетном периоде управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;

- диверсификации деятельности, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Процентный рыночный риск

Процентный рыночный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Расчет процентного риска осуществляется в отношении производных финансовых инструментов, базисным активом которых являлась иностранная валюта. Производные финансовые инструменты включаются в расчет специального процентного риска как позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах. В целях расчета чистых позиций производные финансовые инструменты рассматриваются как инструменты, по которым имеются длинная и короткая позиции, выраженные в соответствующих базисных (базовых) активах и в соответствующих требованиях или обязательствах по поставке денежных средств. По каждому производному финансовому инструменту рассчитываются чистые позиции по базисному (базовому) активу и чистые позиции по поставке денежных средств. Расчет общего процентного риска осуществляется в каждой иностранной валюте отдельно. Величина общего процентного риска представляет собой сумму величин общего процентного риска, рассчитанных в каждой валюте и пересчитанных в рубли по официальному курсу Банка России на дату расчета рыночного риска.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует ГЭП-анализ с применением стресс - теста на изменение уровня процентной ставки в соответствии с Порядком составления и предоставления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Если объем открытых позиций в отдельной иностранной валюте по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, составляет пять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится по каждой из этих иностранных валют.

Количественная оценка процентного риска принимается максимальной из следующих:

- суммарной за год отрицательной величине изменения чистого процентного дохода Банка только по российским рублям или только по иностранной валюте (по всем валютам) при увеличении процентной ставки только по рублям или только по иностранной валюте;
- суммарной за год отрицательной величине изменения чистого процентного дохода Банка только по российским рублям или только по иностранной валюте (по всем валютам) при снижении процентной ставки только по рублям или только по иностранной валюте;
- суммарной за год отрицательной величине изменения чистого процентного дохода Банка по российским рублям и (плюс) по всем иностранным валютам при увеличении процентной ставки по рублям и по каждой из валют;
- суммарной за год отрицательной величине изменения чистого процентного дохода Банка по российским рублям и (плюс) по всем иностранным валютам при снижении процентной ставки по рублям и по каждой из валют.

В целях определения требований к капиталу для покрытия процентного риска количественная оценка процентного риска умножается на 12,5.

Перечень активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентной ставки :

- балансовые активы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок, представлены ссудной задолженностью юридических и физических лиц и причитающимися процентами, а также средствами на корреспондентских счетах в других кредитных организациях;
- балансовые пассивы представлены вкладами (депозитами) физических лиц и причитающимися процентами по ним, а также субординированным депозитом, предоставленным юридическим лицом, и причитающимися по нему процентами;

Ниже представлена величина рыночного риска:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2018
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	32451	18 717
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	71141	132 894
4	товарный риск	-	-
Опционы:			
5	упрощенный подход	-	-
6	метод дельта-плюс	-	-
7	сценарный подход	-	-
8	Секьюризация	-	-
9	Всего:	476788	366 863

Банк не входит в состав банковской группы и не применяет подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. Банк не применяет модели расчета стоимости под риском (VAR) в целях оценки рыночного риска. Общий уровень рыночного риска на 01.01.2019г оценивается Банком как «приемлемый».

7.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям. В случае возникновения ситуации, когда ресурсы Банка ограничены, поддержание нормального функционирования системы управления ликвидностью является приоритетной задачей.

Целями управления риском ликвидности являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства;
- поддержание показателей (избытка/дефицита);
- оценка текущего состояния риска ликвидности;
- разработка способов минимизации риска ликвидности;
- определение потребности Банка в ресурсах для поддержания приемлемого уровня показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности;
- минимизация стоимости поддержания требуемого уровня риска ликвидности.

Задачами управления риском ликвидности являются:

- идентификация риска ликвидности
- выявление факторов риска ликвидности;
- оценка риска ликвидности
- получение количественных значений уровня риска ликвидности (показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности);
- анализ – получение обобщенных оценок риска ликвидности и его факторов, изучение динамики уровня риска ликвидности и его факторов, прогнозирование риска ликвидности;

- регулирование риска ликвидности
- принятие решений об использовании методов и инструментов минимизации риска ликвидности;
- мониторинг – оперативный (текущий) контроль величины риска ликвидности, его факторов, контроль соблюдения лимитов;
- информирование органов управления Банка о случаях превышения лимитов риска ликвидности;
- проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском ликвидности.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

- принципа непрерывности;
- принципа осторожности;
- принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей;
- принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;
- принципа разделения полномочий и ответственности между органами управления и подразделениями Банка;
- принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

Система управления риском ликвидности Банка включает в себя следующие элементы:

- система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности;
- информационная система и источники данных для анализа и контроля состояния риска ликвидности;
- процедуры оценки и анализа риска ликвидности с помощью методов анализа и оценки факторов риска ликвидности;
- мероприятия и действия по поддержанию/восстановлению ликвидности при различных сценариях событий;
- контроль соблюдения процедур по управлению риском ликвидности.

Система полномочий и принятия решений в целях управления риском ликвидности обеспечивает надлежащее функционирование управления риском ликвидности. Для анализа и оценки риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения активов и пассивов (ГЭП-анализ); - метод сценарного анализа (стресс-тестирование). При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, также:
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам; - Банк проводит оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с риском ликвидности, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;
- Банк осуществляет прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3 и норматив долгосрочной ликвидности Н4 соблюдались в течение всего отчетного периода.

Сведения об обязательных нормативах:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		На 01.01.2019	На 01.01.2018
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15	280,1	52,5
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50	331,1	150,8
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120	3,1	0,4

Количественная оценка риска ликвидности производится Банком с использованием данных отчетной формы 0409125. В случае если по итогам каждого из предусмотренных формой 0409125 временных периодов до 1 года (включительно) Банк имеет избыток (профицит) ликвидности, количественная оценка объема риска ликвидности принимается равной нулю.

Если за какие-то временные периоды до 1 года Банк имеет дефицит ликвидности, максимальная величина дефицита ликвидности будет являться базой для дальнейшего расчета количественной оценки риска ликвидности: производится расчет стоимости привлечения денежных средств для восполнения дефицита ликвидности. В целях определения требований к капиталу для покрытия риска ликвидности количественная оценка риска умножается на 12,5. Риск ликвидности признан значимым риском Банка.

Советом директоров Банка на 2018 год был утвержден количественный показатель склонности к риску ликвидности – максимально допустимый отрицательный разрыв между активами и обязательствами (потенциальный дефицит ликвидности) по сроку до 1 года (в процентах от обязательств по сроку).

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков (включая риск ликвидности) Банком были определены на 2018 год плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков и система лимитов (сигнальных значений).

Под плановым (целевым) уровнем риска понимается максимальный объем требований к капиталу по каждому значимому риску, допустимый к принятию Банком. На 2018 год был установлен, в частности, плановый (целевой) уровень риска ликвидности в размере 500 000 000,00 руб.

Контроль за выполнением процедур по управлению рисками осуществляет Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, а также органы управления Банка.

Использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) у Банка отсутствуют.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2019										тыс.руб.
Наименование	До востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	726 297	726297	726297	726297	726297	732992	732992	732992	732992	747998
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	5630	8705	84098	97737	102658	104904	104904
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 400 557	1 400 557	1 550 618	1 550 618	1 575 738	1 576 428	1 577 123	1 577 588	1 612 310	1 612 801
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	437	437	84750	603126	106625 7	4965343	5896261	6456615	5561199	6561199

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	2 127 291	2 127 291	2 361 665	2 885 671	3 376 997	7 358 861	8 304 113	8 869 853	9 011 405	9 026 932
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	134480 2	1347984	1412984	1412984	144594 6	1563327	1568271	1568271	1568271	3581548
9.1 вклады физических лиц	228298	231480	231480	231480	264442	381823	386767	386767	386767	386767
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5386	10204	12849	28357	40422	97588	114818	123401	125673	125673
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	135019 0	1358188	1425833	1441381	148636 8	1650915	1683089	1691672	1693944	3707221
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	29225	29225	110063	637893	110862 8	5017290	5958454	5528621	6634863	6634863
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7- (ст.12-ст.13))	753876	745878	825769	806397	782001	680656	662570	649560	682598	-1315182
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	55,8	54,9	57,9	55,9	52,6	41,0	39,4	38,4	40,3	-35,5

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2018

тыс. руб.										
Название	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	624 256	624256	624256	624256	624256	630215	630215	630215	630215	642657
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	18768	29342	37971	64328	92534	107238	134471	134471
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	242 375	242 379	1 492 379	1 492 826	1 492 826	1 493 171	1 493 431	1 493 590	1 505 880	1 507 303
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	1289	1289	152690	226740	324937	1374734	1886541	2345875	2726360	2726360
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	867 924	867 924	2 288 093	2 373 164	2 479 990	3 562 448	4 102 821	4 576 918	4 996 926	5 010 791
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	100040	100040	100040	100040	100040	100040	100040	100040
9. Средства клиентов, из них:	2096853	2096853	2096853	2096853	2134048	2134687	2139605	2226500	2226500	3895769
9.1 вклады физических лиц	190719	190719	190719	190719	227914	228553	233561	320366	320366	320366
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2875	7406	7406	7406	7406	28911	29856	29856	29856	29856
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	2099728	2104259	2204299	2204299	2241494	2263638	2269591	2356396	2356396	4025665
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	22503	22503	154984	218344	307624	1378137	1854646	2286648	2626489	2626489
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7, (ст.12-ст.13))	-1254307	1258838	-71150	-49479	-69128	-73327	-21416	-66126	14041	-1641363
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-59,7	-59,8	-3,2	-2,2	-3,1	-3,5	-0,9	-2,8	0,6	-40,8

8. Информация об управлении капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2018 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины и оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (Далее инструкция Банка России №180-И) на ежедневной основе.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях Банк определяет показатели склонности к риску в разрезе направлений деятельности и значимых рисков. На основе показателей склонности к риску Совет директоров Банка определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу.

Показатели склонности к риску на 2018 год были определены с расчетом, что даже в случае достижения предельных размеров показателей склонности к риску Банк останется в состоянии абсорбировать потенциально возможные стресс - потери без нарушения установленных Банком России нормативов достаточности капитала.

Плановые (целевые) уровни капитала и достаточности капитала на 2018 год были определены с учетом соблюдения следующих условий:

- при соблюдении планового (целевого) уровня капитала даже в случае приема максимально допустимых объемов рисков Банком будет обеспечено соблюдение планового (целевого) уровня достаточности капитала;

– в случае приема максимально допустимых объемов (уровней) рисков, достижения предельных размеров показателей склонности к риску Банк останется в состоянии абсорбировать потенциально возможные стресс - потери без нарушения установленных Банком России нормативов достаточности капитала.

На 2018 год Советом директоров была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, в том числе были установлены следующие плановые (целевые) уровни:

	Плановый (целевой) уровень капитала, тыс. руб.	Плановый (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала ¹ , %	Плановый (целевой) уровень достаточности экономического капитала ² , %
Базовый капитал	850 000	8,5 %	6,0 %
Основной капитал	850 000	9,5 %	7,0 %
Собственные средства (собственный капитал)	1 500 000	15,5 %	12,0 %

Минимальный совокупный объем необходимого капитала в 2018 году определялся Банком ежедневно на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, а также с учетом суммы капитала, выделенной на покрытие других рисков. Совокупный объем необходимого капитала ежедневно соотносился с размером капитала, имеющего в распоряжении Банка.

Для контроля за достаточностью собственных средств (капитала) в Банке установлены процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям осуществляющим функции, связанные с принятием рисков. В рамках контроля за установленными лимитами установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее - сигнальные значения), разработаны необходимые корректирующие мероприятия.

Плановые (целевые) уровни капитала и достаточности капитала на 2018 год не претерпели существенных изменений по сравнению с показателями, установленными на 2017 год.

В течение всего 2018 года Банк располагал запасом капитала, достаточным для покрытия значимых и иных рисков, дополнительных объемов рисков, принятие которых предусмотрено Стратегией развития Банка на 2018 год, а также позволяющим сформировать значительный резерв (буфер) капитала. Показатели склонности к риску, плановые (целевые) уровни капитала, плановые (целевые) уровни регулятивной достаточности капитала и достаточности экономического капитала в течение всего 2018 года выполнялись (соблюдались).

В течение 2018 года соотношение основного капитала и собственных средств (капитала) составляло не менее 50%, целевая структура капитала соблюдалась.

Затраты на выкуп собственных акций, отнесенные в отчетном периоде на уменьшение капитала отсутствуют.

Выплаты дивидендов в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода отсутствуют.

9. Информация по сегментам деятельности Банка, при публичном размещении ценных бумаг

В 2018 году Банк не осуществлял публичного размещения ценных бумаг.

10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами должна раскрываться отдельно по каждой категории связанных с кредитной организацией сторон.

В своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

¹ При расчете планового (целевого) уровня регулятивной достаточности капитала учитываются требования к капиталу для покрытия кредитного риска (исключая кредитный риск контрагента), рыночного и операционного рисков в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 139-И.

² При расчете планового (целевого) уровня достаточности экономического капитала учитываются требования к капиталу для покрытия всех значимых рисков, а также сумма, выделенная на покрытие других банковских рисков.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

тыс.руб.

На 01.01.2019г.	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	239 680	335	13
Резерв на обесценение	(142 240)	(167)	(8)
Чистая ссудная задолженность	97 440	168	5
Средства клиентов	22 233	107 537	1 058 163
Кредитные обязательства условного характера	0	2 773	964
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	1 275	298
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(форвард с базисным активом иностранная валюта)	0	0	60 494
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(форвард с базисным активом иностранная валюта)	(14 838)	0	(3 966)

тыс.руб.

На 01.01.2018г.	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	258 004	1 568	1 804
Резерв на обесценение	(188 502)	(313)	(265)
Чистая ссудная задолженность	69 502	1 255	1 539
Средства клиентов	306 121	41 944	815 136
Кредитные обязательства условного характера	0	2 123	442
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	429	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(форвард с базисным активом иностранная валюта)	9 888	0	(4 774)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(форвард с базисным активом иностранная валюта)	(351)	0	(3 333)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

2018г.	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	33 875	0	10
Процентные расходы	0	0	42 622
Доходы от производных финансовых инструментов	0	0	48 182
Расходы от производных финансовых инструментов	39 342	0	421

Комиссионные доходы	0	0	0
Прочие расходы (финансовая и операционная аренда)	7 611	0	0

	тыс. руб.		
2017г.	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	36 135	0	6
Процентные расходы	0	3 720	70 543
Доходы от производных финансовых инструментов	10 879	0	79 908
Расходы от производных финансовых инструментов	1 744	0	30 891
Комиссионные доходы	126	102	203
Прочие расходы (финансовая и операционная аренда)	12 145	0	0

К операциям с прочими связанными сторонами Банк относит субординированный депозит, который по состоянию на 01.01.2019г. составил 694 706 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 576 002 тыс.руб.)

К категории «акционеры» относятся акционеры юридические лица, осуществляющий контроль и имеющие значительное влияние на Банк. К категории ключевой управленческий персонал относятся члены Правления, а так же акционеры физические лица, одновременно являющиеся членами Совета директоров. В категорию «Прочие» включены иные связанные лица (юридические или физические), а так же близкие родственники ключевого управленческого персонала.

Операции со связанными сторонами включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операций с иностранной валютой. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации включает следующие данные.

Премирование по результатам деятельности обеспечивается для всех работников посредством измерения результатов деятельности работников с помощью количественных (Соблюдение установленных лимитов и показателей склонности к риску, получение прибыли, рентабельность капитала и активов), и качественных (соблюдение законодательства, наличие жалоб, надлежащее исполнение обязанностей и т.п.).

Нефиксированная часть вознаграждения может снижаться до нуля.

Для сотрудников, принимающих риски, установлены количественные и качественные показатели (в том числе прибыль, полученная Банком, рентабельность активов и капитала и т.д.) при соблюдении которых выплачивается вознаграждение в размере 133% от оклада

Для сотрудников подразделений, осуществляющих управление рисками (в том числе осуществление проверок в соответствии с планом проверок и сроков их проведения), установлены количественные и качественные показатели, при соблюдении которых выплачивается вознаграждение в размере 100% от оклада.

Для прочих сотрудников установлены количественные и качественные показатели (в том числе соблюдение экономических нормативов Банком), при соблюдении которых выплачивается вознаграждение в размере 150% от оклада.

Выплата части нефиксированного вознаграждения Председателю Правления Банка, членам Правления и иным работникам, принимающим риски, откладывается в размере не менее 40% на срок 3 года с даты окончания календарного года, за который произведен расчет. В отчетном периоде отложенное вознаграждение не начислялось в связи с невыполнением количественных показателей. (В 2018 году также не начислялось).

12. Выплаты на основе долевых инструментов

По состоянию на 01.01.2019 действующих соглашений на основе долевых инструментов у Банка не имеется, в отчетном периоде соглашений о выплатах на основе долевых инструментов также не заключалось.

13. Раскрытие информации по каждому объединению бизнесов, произошедшему в отчетном периоде

В отчетном периоде сделок по слиянию, поглощению и объединению бизнесов не производилось.

14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется отношением базовой прибыли(убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Банк не имеет акций, потенциально разводящих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	тыс. руб.	
	На 01.01.2019 (82 151)	На 01.01.2018 (136 591)
Чистая прибыль (убыток), Банка, тыс. руб.		
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года	20 000 000	20 000 000
Базовая и разведенная прибыль (убыток) на акцию, руб. на акцию	(4,1)	(6,8)

15. Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам

По состоянию на 01.01.2019г. в АО «Сити Инвест Банк» отсутствуют лицевые счета, открытые федеральным казенным и бюджетным учреждениям, казенным и бюджетным учреждениям субъектов Российской Федерации, муниципальным казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам муниципальных образований.

15 марта 2019 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



П.Н. Дядичкин

Е.В.Рябинина

Исполнено, пронумеровано и сдано
на хранение

№ 7

г. Москва

Директор ООО «НКАР»



Н.И. Шетов