

Пояснительная информация Акционерного общества «Сити Инвест Банк» к бухгалтерской отчетности на 1 июля 2016 года

1. Общая информация об Акционерном обществе «Сити Инвест Банк»

1.1. 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: 08.12.2014
Уставный капитал	95 700 000, 00 руб. – дата изменения величины уставного капитала 24.04.2013.

Банку не присвоены рейтинги рейтинговых агентств.

Банк имеет обособленное структурное подразделение:

- дополнительный офис по адресу: г.Санкт-Петербург, проспект Стачек, дом 72, литер А.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.04.2016г. по 01.07.2016 г.

Промежуточная бухгалтерская отчетность составлена в валюте Российской Федерации. 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.

1.3. Информация о банковской группе.

Банк не является участником банковской группы.

1.4. 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, дилерской деятельности (13.12.2000г.), депозитарной деятельности (20.12.2000г.).

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990г. № 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.

К основным операциям Банка, оказывающим влияние на финансовый результат, можно отнести:

- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами;
- операции с банковскими картами, в т.ч. «зарплатный проект»;
- 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.

1.5. 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) в течение отчетного года приведена в таблице (доли в течение 1 полугодия 2016 года не менялись):

Фамилия Имя Отчество	Председатель (Член) Совета Директоров/занимаемая должность	Доля в уставном капитале АО «Сити Инвест Банк», %
Гольдфарб Михаил Вольфович	Председатель Совета Директоров Банка	4,349
Камзин Сергей Александрович	Член Совета Директоров Банка	2,097
Шоршер Леонид Геннадьевич	Член Совета Директоров Банка	1,745
Башкович Борис Александрович	Член Совета Директоров Банка	Нет
Дядичкин Павел Нестерович	Член Совета Директоров Банка (с 27.05.2011 г.) Председатель Правления Банка	3,537
Окунев Андрей Алексеевич	Член Правления Банка	0,00001
Рябина Елена Владимировна	Член Правления Банка	Нет

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

1.6. Информация о перспективах развития Банка.

Приоритетные направления деятельности на 2016 год:

- 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;
- достижение направленности сотрудников на цели организации (кадровая стратегия). Оптимизация организационной структуры Банка, структуры и численности персонала, совершенствование системы мотивации и увеличение производительности труда сотрудников Банка;
- создание комплексной системы управления рисками, соответствующей специфике деятельности и долгосрочным задачам Банка, а также международным стандартам и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, достижение оптимального баланса между характером и уровнем принимаемых рисков и эффективностью проводимых Банком операций;
- увеличение собственного капитала, достижение высоких финансовых результатов;
- совершенствование банковских технологий.

2. Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2 квартал 2016 год

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за 2 квартал 2016 года.

В течение второго квартала 2016 года 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. На 01.07.2016 года Н1.0=29,93% (на 01.01.2016 – 37,00%).

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 июля 2016 года составили 3 702 462 тыс. руб. (на 1 января 2016г. – 3 659 944 тыс. руб.). По сравнению с данными на 1 января 2016 года наблюдается незначительный рост активов на 1,16%. Значительная положительная динамика по состоянию на 01 июля 2016 года произошла по статье «Средства в кредитных организациях» (увеличение в 26,86 раз). Наиболее существенное снижение по сравнению с данными на 01 января 2016 г. произошло по статье «Чистая ссудная задолженность» (снижение составило 37,73%). Изменение прочих статей активов является несущественным.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 1 июля 2016 года составили 2 719 437 тыс. руб. (на 1 января 2016г.- 2 718 301 тыс. руб.). По сравнению с данными на 1 января 2016г. значительных изменений объема обязательств не произошло.

Собственные средства Банка по состоянию на 01 июля 2016 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 983 025 тыс. руб. (на 01 января 2016г.- 941 643 тыс. рублей).

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Денежные средства на счетах в Банке России	86 194	121 162
Наличные денежные средства	213 672	255 045
Средства в Банке НКЦ (АО)	5 680	8 342
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 318 218	40 951
<i>В том числе</i>		
<i>В кредитных организациях Российской Федерации</i>	1 318 016	22 545
<i>В кредитных организациях иных стран</i>	202	18 406
Денежные средства и их эквиваленты	1 623 764	425 500

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

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 01.07.2016 составила:

6 193 (Шесть тысяч сто девяносто три) тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2016 составила 8 068 (Восемь тысяч шестьдесят восемь) тыс. рублей.

3.2. Финансовые активы, оцениваемые 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:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
ПФИ, от которых ожидается <i>получение</i> экономических выгод (форвард с базисным активом иностранная валюта)	171 066	175 780
ПФИ, от которых ожидается <i>уменьшение</i> экономических выгод (форвард с базисным активом иностранная валюта)	(43 989)	(33060)
Производные финансовые инструменты	127 077	142 720

3.3. Чистая ссудная задолженность

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: строительство, торговля, 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. Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Межбанковское кредитование и расчеты с биржей	678 210	1 412 345
Корпоративные кредиты	862 088	1 096 438
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 919 991	1 882 148
Аккредитивы	0	0
Кредиты физическим лицам, всего	592 982	855 290
В том числе :		
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	495 244	757 003
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	86 246	88 810
Кредиты в виде овердрафта по банковским картам	11 492	9 477
Итого	4 053 271	5 246 221
Резерв сформированный	(2 153 625)	(2 195 734)
Чистая ссудная задолженность	1 899 646	3 050 487

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

	Просроченные ссуды	До востребов.	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
На 01.07.2016								
Ссуды	393 914	678 202	459 322	312 503	376 428	893 841	939 061	4 053 271
На 01.01.2016								
Ссуды	698 310	1 412 345	182 012	891 973	263 166	770 024	1 028 391	5 246 221

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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». Величина вложений в акцию «S.W.I.F.T» составила: по состоянию на 01.07.2016 - 59 (Пятьдесят девять) тыс. рублей; по состоянию на 01.01.2016 - 59 (Пятьдесят девять) тыс. рублей. Географической зоной размещения долевых ценных бумаг является Бельгия.

3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Банк не имеет в составе основных средств недвижимости, принадлежащей ему на правах собственности. Ограничения прав собственности на основные средства Банка отсутствуют. Основные средства, переданные в залог, у Банка отсутствуют. Переоценка основных средств не производилась. Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01.07.2016 отсутствуют.

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Основные средства	1 110	1 394

Материальные запасы	7	0
Нематериальные активы	2 885	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 002	1 394

3.6. Прочие активы

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

	На 01.07.2016			На 01.01.2016		
	В валюте РФ	В инвалюте	итого	В валюте РФ	В инвалюте	итого
Финансового характера, всего	1 969	5 708	7 677	1 589	6 449	8 038
Нефинансового характера, всего	3 882	0	3 882	7 008	0	7 008
Итого до вычета резерва под обесценение	5 851	5 708	11 559	8 597	6 449	15 046
Резерв под обесценение прочих активов	x	x	(8 347)	x	x	(9 035)
Итого прочих активов	5 851	5 708	3 212	8 597	6 449	6 011

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

3.7. Средства кредитных организаций

Увеличение статьи во втором квартале 2016 года вызвано перераспределением денежных ресурсов на корреспондентские счета «ностро» с целью повышения оперативности проведения операций Банка на валютном рынке.

3.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Юридические лица, в том числе	2 055 650	2 043 055
Средства клиентов по брокерским операциям	110	110
Текущие счета	1 412 965	1 314 118
Срочные вклады	642 575	728 827
Физические лица, в том числе	489 334	541 328
Текущие счета	485 607	385 935
Срочные вклады	3 727	155 393
Средства клиентов	2 544 984	2 584 383

3.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.07.2016 года и на 01.01.2016 года выпущенные Банком долговые обязательства отсутствуют.

3.10. Требования и Обязательство по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.07.2016 года на основании данных налоговой инспекции обязательство по текущему налогу на прибыль отсутствует (На 01.01.2016-также отсутствовало).

3.11. Отложенное налогообложение

Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль сформировано, главным образом, за счет учета налоговых последствий от операций с производными финансовыми инструментами. Данные о компонентах отложенного налога представлены в таблице:

	01.07.2016	01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство	27 383	22 931
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	0	0

3.12. Прочие обязательства

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

	На 01.07.2016			На 01.01.2016		
	В валюте РФ	В инвалюте	Итого	В валюте РФ	В инвалюте	Итого
Финансового характера, всего	15	75 659	75 674	1 680	62 619	64 299
Нефинансового характера, всего	11 186	4	11 190	3 347	4	3 351
Итого прочих обязательств	11 201	75 663	86 864	5 027	62 623	67 650

Наибольшую долю в структуре «Прочих обязательств» традиционно занимают обязательства финансового характера - 87,12% на 01 июля 2016года (на 01 января 2016- 95,05%). В составе обязательств финансового характера, в свою очередь, наибольшая доля приходится на проценты, начисленные по субординированному кредиту, предоставленному Банку 25.08.2014 года. Начисление процентов в конце периода, привело к существенному росту данной статьи.

Увеличение прочих обязательств нефинансового характера произошло за счет начисления обязательств по расчетам с работниками Банка по оплате труда и страховым взносам начисленным к выплате в части накапливаемых оплачиваемых отсутствия работников на работе, увеличением доходов будущих периодов по кредитным операциям в конце анализируемого периода.

В целом изменение структуры прочих обязательств и их рост в конце периода, обусловлен объективными причинами, соответствующими специфике бизнеса и кредитной политике Банка. Указанные изменения не оказали сколько-нибудь существенного негативного влияния на структуру обязательств и финансовое состояние Банка в целом.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Чистая прибыль Банка (прибыль) по данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2016 года составила 41 382 (Сорок одна тысяча триста восемьдесят две) тысячи рублей, на 01.07.2015 год - 35 084 (Тридцать пять тысяч восемьдесят четыре) тысячи рублей.

4.1. Убытки и суммы восстановления обесценения по каждому виду активов

Данные на 01.07.2016:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность (в соответствии с Положением Банка России №254-П)	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соответствии с Положением Банка России №283-П)	ИТОГО
Создание резервов	1 576 035	153 427	1 729 462
Восстановление резервов	1 533 377	145 844	1 679 221
Изменение резервов	42 658	7 583	50 241*

Далее приведены данные об изменении резервов на 01.07.2015:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность (в соответствии с Положением Банка России №254-П)	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соответствии с Положением Банка России №283-П)	ИТОГО
Создание резервов	2 026 677	139 928	2 166 605
Восстановление резервов	1 619 704	124 366	1 744 070
Изменение резервов	406 973	15 561	422 535 **

Списано за счет резерва задолженности, признанной безнадежной (требования по комиссионному вознаграждению за расчетное обслуживание): за 6 месяцев 2016 года -127 тыс. рублей(*), за 6 месяцев 2015 года - 10 тыс. рублей(**).

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

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

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.	(65 289)	106 434
от операций с наличной валютой	324	1 331
от операций с безналичной валютой	(65 613)	105 103
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (всего)	(165 113)	(39 527)
Положительная переоценка	3 259 084	3 684 358
Отрицательная переоценка	3 424 197	3 723 885

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

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Налог на имущество	0	0
НДС, уплаченный за товары и услуги	2 821	2 766
НДС, уплаченный, но не уменьшающий налогооблагаемую базу по товарам и услугам	0	0
Уплаченная госпошлина	202	1
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	7
Отложенный налог на прибыль	4 453	2 637
Налог на прибыль 20%	0	0
Начисленные (уплаченные) налоги	7 476	5 412

Во 2 квартале 2016 года новые налоги не вводились. Ставка налога не менялась.

4.4. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам включают в себя следующие позиции:

	01.07.2016	01.07.2015
Заработная плата и премии	17 297	17 746
Налоги, уплаченные с фонда оплаты труда	5 224	5 360
Расходы на персонал	22 521	23 106

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Управление 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.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов, результаты которых доводятся до членов Правления Банка и подразделений, совершающих активные операции.

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты основного капитала

Уставный капитал

	На 01.07.2016		На 01.01.2016	
	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинальная стоимость (руб.)
Обыкновенные акции	9 570 000	95 700 000	9 570 000	95 700 000
Уставный капитал	9 570 000	95 700 000	9 570 000	95 700 000

Количество объявленных акций **10 430 000**.

Количество размещенных и оплаченных акций **9 570 000**.

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.

Эмиссионный доход

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

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Эмиссионный доход (тыс.руб.)	713 833	713 833

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 01.07.2016	На 01.01.2016
Резервный фонд (тыс.руб.)	14 355	14 355

Инструменты дополнительного капитала

Дополнительный капитал Банка по состоянию на 01.07.2016 сформирован за счет субординированного депозита, привлеченного от юридического лица и прибыли текущего года.

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Дополнительный капитал	682 542	728 827
Прибыль текущего года	39 967	0
Субординированный депозит	642 575	728 827

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значениям Н1, 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

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Основной капитал	938 758	937 211
Дополнительный капитал	682 542	728 827
Нормативный капитал	1 621 300	1 666 038

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 июля 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составил 29,93% (На 01 января 2016 – 37,00%). Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала размещена на официальном сайте Банка.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

6.1 Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было. Показатель финансового рычага по состоянию на 01.07.2016 г. – 25,0%, по состоянию на 01.01.2016г. – 25,0%.

6.2. Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является несущественным.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Существенных остатков, недоступных для использования кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов) за второй квартал 2016 года не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средств с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

АО «Сити Инвест Банк» как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, имеет открытые кредитные лимиты со стороны других участников финансового рынка.

В течение 2016 г. средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было. Основные денежные потоки направлены на увеличение операционных возможностей.

8. Краткая информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен банк и источниках их возникновения

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, риск потери ликвидности и рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой, регуляторный (комплаенс-риск) и стратегический риски.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Политика Банка по управлению рисками в 2016 году направлена на совершенствование методологии оценки основных банковских рисков и построение эффективной системы защиты от рисков.

Совет Директоров Банка утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и периодичность его пересмотра, положение об управлении банковскими рисками по всем банковским операциям и другим сделкам, проводимым Банком, а также осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами правил и процедур, необходимых для соблюдения этих положений, периодически рассматривает размеры внутрибанковских лимитов на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Банком новых банковских услуг, общему состоянию рынка финансовых услуг. 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 Банка осуществляет разработку внутренних положений, правил и процедур по управлению рисками, а также внедряет систему управления рисками в текущую деятельность Банка. Правление Банка и Председатель Правления осуществляют анализ и контроль за уровнем принятых Банком рисков, обеспечивают применение необходимых методов воздействия по снижению рисков и представление информации Совету Директоров. Правление Банка и Председатель Правления оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских 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 рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Отдел оценки принимаемых рисков осуществляет мониторинг банковских рисков на основании информации, предоставленной другими подразделениями Банка, контролирует своевременность предоставления другими подразделениями Банка информации, необходимой для составления внутренней отчетности, связанной с определением рисков, разрабатывает внутренние нормативные документы, регламентирующие развитие и эффективное функционирование системы управления рисками, включающей развитие процессов, призванных выявлять, измерять, отслеживать и контролировать риски и предоставляет их на рассмотрение и утверждение соответствующему органу управления Банка, проводит на постоянной основе анализ эффективности используемых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков, разрабатывает и предоставляет на рассмотрение Правления Банка меры, направленные на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе по проведению операций по перераспределению банковских рисков, принятых Банком, контролирует соблюдение установленных банком лимитов сделок, несущих риск. С установленной периодичностью представляет отчеты об уровне рисков Председателю Правления, Правлению и Совету Директоров Банка.

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. Информировает о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет Директоров Банка, Правление 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.

8.3. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.
- определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

8.4. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, поручительства.

8.5. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества представлена ниже

Категории качества	Остатки на 01.07.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остатки на 01.01.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	2 014 846	0	0	1 478 391	0	0
2 категория	502	33	46	156 098	30 572	30 572
3 категория	1 373 045	640 348	612 343	2 178 846	965 089	862 209
4 категория	1 596 065	1 210 766	1 147 710	785 374	608 922	605 350
5 категория	401 873	395 263	401 873	706 451	706 451	706 451
ИТОГО	5 386 331	2 246 410	2 161 972	5 305 160	2 311 034	2 204 582

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества

Категории качества	Остатки на 01.07.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остатки на 01.01.2016	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	6 426	0	0	8 970	0	0
2 категория	45	2	2	8 083	903	903
3 категория	43 308	15 816	15 816	31 794	9 297	9 297
4 категория	513	399	399	107	77	77
5 категория	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	50 292	16 217	16 217	48 954	10 277	10 277

Условные обязательства кредитного характера

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Неиспользованные кредитные линии	25 567	28 737
Выданные гарантии и поручительства	24 725	20 217
Аккредитивы	0	0
Условные обязательства кредитного характера	50 292	48 954

8.6. 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:

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Ценные бумаги	66	66
Поручительства	6 101 993	7 261 785
Имущество (в том числе ипотека)	2 516 810	2 375 242
В том числе обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва:	346 058	57 063
Недвижимость (обеспечение II категории качества)	346 058	57 063
Итого обеспечения	8 618 869	9 637 093

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

8.7. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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 2016 году 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 риск

Процентный риск – это риск, связанный с влиянием колебания рыночных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств, в случае открытия позиций по процентным инструментам.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в Кредитной, Депозитной и Процентной политиках Банка и других внутренних нормативных актах Банка. Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения).

Расчет процентного риска осуществляется в 2016 году 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.

8.8. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами. Анализ риска потери ликвидности Банка, динамики нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, и контроль лимитов по индикаторам, влияющим на финансовую устойчивость Банка и его способность выполнять свои обязательства по платежам клиентам, осуществляет отдел оценки принимаемых рисков.

8.9. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие: сбоев в работе материально-технического обеспечения

Банка; ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Все электронные документы и базы данных многократно резервируются (в том числе в течение операционного дня), что исключает возможность потери информации в результате техногенных факторов. Осуществляется мониторинг состояния программных и технических средств Банка, а также несанкционированного доступа к локальной сети.

8.10. Информация о сделках по уступке прав требований

В отчетном квартале сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, Банком не осуществлялись.

9. Операции со связанными сторонами

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.

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

На 01.07.2016	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	341 485	276	1 010
Резерв на обесценение	273 188	58	212
Чистая ссудная задолженность	68 297	218	798
Средства клиентов	73 860	166 135	434 753
Кредитные обязательства условного характера	0	1 409	961

На 01.01.2016	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	332 000	1 356	1 454
Резерв на обесценение	265 600	2437	1
Чистая ссудная задолженность	66 400	1 113	1 453
Средства клиентов	46 259	79 562	295 420
Кредитные обязательства условного характера	0	1 916	582

В операциях с прочими связанными сторонами учтен субординированный депозит, который по состоянию на 01.07.2016г. составил 642 575 тыс.руб.(на 01.01.2016 - 728 827 тыс.руб.)

10. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу

	На 01.07.2016	На 01.07.2015
Списочная численность персонала, чел	76	79
В том числе работники, ответственные за принимаемые риски	8	8
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	5	6

Вознаграждение основному управленческому персоналу, выплаченное в отчетном периоде	1 382	890
Налог на доходы физических лиц	175	115
Прочие налоги, уплаченные с заработной платы основного управленческого персонала	412	269

Порядок выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка, соответствует требованиям Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда".

Во 2 квартале 2016 г. членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим принятия рисков, не выплачивались выходные пособия, также им не начислялись и не выплачивались отсроченные вознаграждения в неденежной форме.

10 августа 2016 года

Председатель Правления

П.Н. Дядичкин

Главный бухгалтер

Е.В. Рябина

