

**Пояснительная информация Акционерного общества «Сити Инвест Банк» к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 1 апреля 2020 года**

Пояснительная информация к отчетности за первый квартал 2020 года (далее - пояснительная информация) является составной частью промежуточной бухгалтерской отчетности, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм квартальной отчетности.

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

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

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

Банк имеет обособленное структурное подразделение:  
- дополнительный офис №1, расположенный по адресу: г.Санкт-Петербург, пр. Стачек, д.72, литер А.

**2.2. Отчетный период и основы составления отчетности**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 марта отчетного года (включительно), по состоянию за 31 марта. Отчётный период – с 01.01.2020г. по 31.03.2020г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

Приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации» (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочно ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», требованиями и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации

Отчетность составлена в национальной валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если иное дополнительно не оговорено. Остатки в иностранной валюте пересчитаны в рублевый эквивалент по официальному курсу Банка России, установленному за 31 марта 2020 года.

31 марта 2020г. установленный Банком России официальный курс иностранных валют, по которым имеются существенные остатки, по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

| Наименование иностранной валюты | за 31.03.2020г. |
|---------------------------------|-----------------|
| Доллар США                      | 77,7325         |
| Евро                            | 85,7389         |

### 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 (13.12.2000г.), деятельности по управлению ценными бумагами (13.12.2000г.), 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 01.04.2020г. |
|------------------------------|--|---|
| 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.)<br>Председатель Правления Банка | 14,19   |

|                             |                      |          |
|-----------------------------|----------------------|----------|
| Окунев Андрей Алексеевич    | Член Правления Банка | 0,000005 |
| Рябинина 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;
- 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;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Приоритетные направления деятельности в 2020 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 отчетном периоде, не происходило.

В отчетном периоде 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 01.04.2020г. Н1.0 = 29,1% (на 01.01.2020г. – 32,7%).

| Статья  | На 01.04.2020г.<br>тыс.руб. | На 01.01.2020г.<br>тыс.руб. | Темп роста<br>(снижения), % | Отклонение<br>тыс.руб. |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Валюта баланса  | 5 268 053                   | 4 517 007                   | 116,6%                      | 751 046                |
| Чистая ссудная задолженность                                      | 1 428 657                   | 1 935 255                   | -126,2%                     | -506 598               |
| Привлеченные средства, в т.ч.                                     | 3 698 531                   | 3 064 482                   | 120,7%                      | 634 049                |
| - средства клиентов, не<br>являющихся кредитными<br>организациями | 3 698 531                   | 3 064 482                   | 120,7%                      | 634 049                |
| Источники собственных средств                                     | 1 252 172                   | 1 231 352                   | 101,7%                      | 20 820                 |

Чистая прибыль Банка (прибыль) по данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2020 года составила 20 820 тыс.руб., (на 01.04.2019г. - 837 151 тыс.руб.)

Основой кредитного портфеля на отчетную дату являлись межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса и частным лицам.

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

В соответствии с Уставом Банка годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность будет рассмотрена Годовым общим собранием акционеров Банка. После утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерами Банка будут приняты соответствующие решения. На момент подписания годовой отчетности дата проведения годового общего собрания акционеров, на котором должна быть утверждена данная отчетность, не определена.

На момент подписания настоящей отчетности решение о распределении прибыли за 2019 год не принято.

## 4. Изменения в Учетную политику на 2020 год

В Учетную политику на 2020 год Банком внесены изменения, в связи со вступлением в силу с 1 января 2020 года Положения Банка России с от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (с учетом изменений и дополнений), связанных с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В отношении операций аренды Банк выступает только в роли арендатора. Арендатор признает на балансе актив в форме «права использования» актива и соответствующее финансовое обязательство учитывается по уплате арендных платежей. Актив амортизируется в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Банком предусмотрены упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Договор является договором аренды, если по нему передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на денежное возмещение.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в случае, если договор аренды соответствует любому из следующих критериев:

- срок аренды не превышает 12 месяцев;
- базовый актив имеет низкую стоимость (не более 300 тысяч рублей).

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются Банком в качестве расхода в течение срока аренды и отражаются в отчете о финансовых результатах.

В случае признания операции по аренде финансовой арендой на дату начала аренды Банк признает актив в праве пользования и обязательство по аренде.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде, равную приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату;
- арендные платежи, произведенные на дату начала аренды;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком для заключения договора аренды;
- оценку затрат, которые понесет Банк при демонтаже базового актива или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договора аренды.

Обязательство по договору аренды признается на дату начала аренды исходя из приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые дисконтируются с использованием процентной ставки по заемным средствам. Будущие арендные платежи включают в себя:

- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- сумма, которая определена договором, как обязательная выплата по истечении действия договора аренды в качестве ликвидационной стоимости базового актива.

При последующем признании Банк учитывает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, либо до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования; даты окончания срока аренды.

Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представлены суммой, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде. Периодическая процентная ставка является ставкой дисконтирования.

Изменение в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» Банка не вносились. Фактов неприменения бухгалтерского учета нет.

#### **4.1. Информация о характере и величине существенных ошибок**

Существенных ошибок к статьям отчетности в анализируемом, а так же предыдущих периодах не выявлено. Ретроспективного пересчета статей отчетности не требуется. Пересмотренная отчетность в 2020 г. за текущий и предыдущие периоды не составлялась.

#### **5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты Банк раскрывает в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

##### **6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

Активы Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.04.2020г. составили 5 268 053 тыс.руб. (на 01.01.2020г. составили 4 517 007 тыс.руб.). По сравнению с данными на 01.01.2020г. активы увеличились на 751 046 тыс.руб. или 16,63%. Наибольшее влияние на итоговую стоимость активов оказало увеличение статьи «Средства в кредитных организациях»: по состоянию на 01.04.2020г. – 3 255 652 тыс.руб. (на 01.01.2020г. – 2 067 165 тыс.руб.), увеличение на 1 188 487 тыс.руб. или на 57,49%. Статья «Чистая ссудная задолженность» по состоянию на 01.04.2020г. – 1 428 657 тыс.руб. (на 01.01.2020г. – 1 935 255 тыс.руб.), уменьшение на 506 598 тыс.руб. или на 26,17%. Объем ссудной задолженности на отчетную дату по сравнению с началом года уменьшился в основном за счет уменьшения ссудной задолженности межбанковских кредитов (Межбанковское кредитование на 01.04.2020 – 560 930 тыс.руб., на 01.01.2020 – 1 028 586 тыс.руб., уменьшение на 467 656 тыс.руб. или на 45,47%). Изменение прочих статей активов является несущественным.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.04.2020г. составили 4 015 881 тыс. руб., (на 01.01.2020г. – 3 285 655 тыс. руб.). По сравнению с данными на 1 января 2020г. размер обязательств увеличился – на 730 226 тыс.руб. или на 22,22%. Существенное влияние оказало изменение статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», по состоянию на 01.04.2020г. – 3 698 531 тыс.руб. (на 01.01.2020г. – 3 064 482 тыс.руб.), увеличение на 634 049 тыс.руб. или на 20,69%.

Изменение прочих статей обязательств является несущественным.

Источники собственных средств Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 1 252 172 тыс. руб. (на 01 января 2020г. – 1 231 352 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 01.04.2020    | На 01.01.2020    |
| Денежные средства на счетах в Банке России                             | 142 654          | 208 127          |
| Наличные денежные средства   | 145 241          | 105 017          |
| Средства в Банке НКЦ (АО)  | 1 084 365        | 1 651 527        |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 2 172 339        | 416 263          |
| <i>В том числе</i>   |                  |                  |
| <i>В кредитных организациях Российской Федерации</i>                   | 2 172 339        | 416 263          |
| <i>В кредитных организациях иных стран</i>                             | 0                | 0                |
| <i>Корректировки резервов на возможные потери</i>                      | (1052)           | (625)            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                              | <b>3 543 547</b> | <b>2 380 309</b> |

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», НКО АО «НРД».

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 01.04.2020г. составила 6 402 тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2020г. – 5 469 тыс. рублей. Так же, в соответствии с договором с АО «АЛЬФА БАНК» Банк поддерживает сумму неснижаемого остатка на корреспондентском счете. Величина неснижаемого остатка на корреспондентском счете АО «АЛЬФА БАНК» по состоянию на 01.04.2020г. составила 388 663 тыс.руб, по состоянию на 01.01.2020г. 309 529 тыс.руб.

##### 6.1.1.1. Информация о реклассификации балансовых счетов в иные статьи Бухгалтерского баланса

Сравнительная информация по реклассификационным в соответствии с новыми категориями финансовых активов статьям бухгалтерского баланса на 01 апреля 2020 года приведена ниже:

| Тыс.руб.   |                                     |  |   |  |
|--|-------------------------------------|--|---|--|
| Наименование статьи бухгалтерского баланса   | Номер статьи бухгалтерского баланса | Суммы, отраженные ранее по состоянию на 01.04.2020 | Реклассификация   | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS)9 на 01.04.2020 |
|  |                                     |  | Балансовая стоимость, за вычетом резервов на возможные потери |  |
| I. АКТИВЫ  |                                     |  |   |  |
| Средства в кредитных организациях  | 3                                   | 2 193 838  | 1 061 814   | 3 255 652  |
| Прочие активы  | 13                                  | 1 082 480  | (1 062 057)   | 20 423   |
| II. ПАССИВЫ  |                                     |  |   |  |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 22                                  | 4 609  | (243)   | 4 366  |

Средства для расчетов с валютными и фондовыми биржами, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости, были переклассифицированы из статьи «Прочие активы» в статью «Средства в кредитных организациях».

**6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы и финансовые обязательства, 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:

|  | Тыс. руб.     |               |
|--|---------------|---------------|
|  | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
| ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод (форвард с базисным активом иностранная валюта)  | 271 657       | 193 691       |
| ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (форвард с базисным активом иностранная валюта) | (233 599)     | (129 564)     |
| <b>Производные финансовые инструменты – чистый финансовый результат</b>                                  | <b>38 058</b> | <b>64 127</b> |

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           |
| <b>01.04.2020</b>  |                                    |                   |                        |                    |                 |
| Выплаты по поставочным производным финансовым инструментам     | 349 796                            | 7 513 032         | 1 036 815              | 1 193 280          | 10 092 923      |
| Поступления по поставочным производным финансовым инструментам | 357 766                            | 7 552 495         | 1 038 721              | 1 189 223          | 10 138 205      |
| <b>Нетто обязательства (требования) на 01.04.2020</b>          | <b>(7 970)</b>                     | <b>(39 463)</b>   | <b>(1 906)</b>         | <b>4 057</b>       | <b>(45 282)</b> |
| <b>01.01.2020</b>  |                                    |                   |                        |                    |                 |
| Выплаты по поставочным производным финансовым инструментам     | 824 635                            | 4 068 717         | 357 011                | 1 797 800          | 7 048 163       |
| Поступления по поставочным производным финансовым инструментам | 840 022                            | 4 071 380         | 355 408                | 1 853 242          | 7 120 052       |
| <b>Нетто обязательства (требования) на 01.01.2020</b>          | <b>(15 387)</b>                    | <b>(2 663)</b>    | <b>1 603</b>           | <b>(55 442)</b>    | <b>(71 889)</b> |

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:

| Наименование валюты | Тыс. руб.                              |               |
|---------------------|--|---------------|
|                     | Контрактная стоимость базисного актива |               |
| На 01.04.2020       | требования                             | обязательства |
| Доллар              | 6 467 913                              | 6 408 987     |
| Евро                | 3 670 292                              | 3 683 936     |
| На 01.01.2020       |  |               |
| Доллар              | 4 612 209                              | 4 334 328     |
| Евро                | 2 507 843                              | 2 713 835     |

Информация о доходах и расходах от операций Банка с ПФИ:

| Наименование статей   | Тыс.руб.         |                |
|---|------------------|----------------|
|   | На 01.04.2020    | На 01.01.2020  |
| 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  | 731 712          | 870 423        |
| СВОП  | -                | 35             |
| 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  | (1 249 176)      | (751 614)      |
| СВОП  | -                | (5)            |
| <b>Итого: Финансовый результат от сделок с ПФИ</b>  | <b>(517 464)</b> | <b>118 844</b> |

**6.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

В данной категории финансовых активов отражены вложения в акцию СВИФТ. В связи с отсутствием наблюдаемых данных в отношении стоимости данных акций наилучшей оценкой их справедливой стоимости является сумма первоначальных затрат.

Банк, являясь членом системы S.W.I.F.T. с 1995 года, владеет одной акцией (паем) номинальной стоимостью 59 тысяч рублей. Акции S.W.I.F.T. не являются котируемыми на рынке и не предназначены для продажи. Справедливая стоимость акции определена Банком по первоначальной стоимости (стоимости приобретения).

**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 N 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), MosPrimeRate (ставка предложения на Московском денежном рынке (на1 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 объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки**

Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, при первом применении стандартов МСФО:

Тыс.руб.

|                               | Ссудная<br>задолженность | Сформированный<br>резерв | Корректировка  | Оценочный<br>резерв | ФА за вычетом<br>оценочного<br>резерва под<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------|---------------------|--|
| <b>На 01.04.2020</b>          |                          |                          |                |                     |  |
| Межбанковское<br>кредитование | 561 710                  | 0                        | 13 192         | 13 192              | 548 518  |
| Корпоративные<br>кредиты      | 3 214 422                | 2 602 459                | (145 463)      | 2 456 996           | 757 426  |
| Кредиты физическим<br>лицам   | 1 248 141                | 1 210 972                | (85 550)       | 1 125 422           | 122 719  |
| <b>Итого</b>                  | <b>5 024 273</b>         | <b>3 813 431</b>         | <b>217 821</b> | <b>3 595 610</b>    | <b>1 428 663</b>   |
| <b>На 01.01.2020</b>          |                          |                          |                |                     |  |
| Межбанковское<br>кредитование | 1 030 342                | 0                        | 13 337         | 13 337              | 1 017 005  |
| Корпоративные<br>кредиты      | 2 979 753                | 2 300 971                | (120 008)      | 2 180 963           | 798 790  |
| Кредиты физическим<br>лицам   | 1 301 969                | 1 264 052                | (81 543)       | 1 182 509           | 119 460  |
| <b>Итого</b>                  | <b>5 312 064</b>         | <b>3 565 023</b>         | <b>188 214</b> | <b>3 376 809</b>    | <b>1 935 255</b>   |

Тыс.руб.

| Наименование статьи   | кредитные организации | юридические лица | физические лица  | итого            |
|---|-----------------------|------------------|------------------|------------------|
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.20 | -                     | 2 300 971        | 1 264 052        | 3 565 023        |
| изменение резервов в отчетном периоде   | -                     | 301 488          | (53 080)         | 248 408          |
| резервы по реализованной задолженности  | -                     | -                | -                | -                |
| корректировки резервов на начало отчетного периода                                    | 13 337                | (120 008)        | (81 543)         | (188 214)        |
| изменение корректировок резервов в отчетном периоде                                   | (145)                 | 25 455           | 4 007            | 29 607           |
| списание кредитов за счет сформированных резервов                                     | -                     | -                | -                | -                |
| Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.20 | -                     | 2 602 459        | 1 210 972        | 3 813 431        |
| Корректировки резервов на 01.01.20  | 13 192                | (145 463)        | (85 550)         | (217 821)        |
| <b>итого ОКУ на 01.04.2020</b>  | <b>13 192</b>         | <b>2 456 996</b> | <b>1 125 422</b> | <b>3 595 610</b> |

**6.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости**

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: торговля, производство машин и оборудования, операции с недвижимостью, финансовое посредничество. По географическим предпочтениям акценты кредитной политики Банка смещены на Северо-Западный регион (главным образом, г. Санкт-Петербург), а также на Москву, Московскую область.

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

Тыс.руб.

|   | На 01.04.2020    | На 01.01.2020    | Отклонение       | Темп роста (снижения), % |
|---|------------------|------------------|------------------|--------------------------|
| Межбанковское кредитование  | 560 930          | 1 028 586        | (467 656)        | (45,466)                 |
| Корпоративные кредиты   | 2 068 857        | 1 738 582        | 330 275          | 18,997                   |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства                       | 1 070 644        | 1 181 594        | ( 110 950)       | ( 9,390)                 |
| Кредиты физическим лицам, всего:  | 1 233 446        | 1 283 494        | (50 048)         | (3,899)                  |
| Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)              | 5 086            | 4 219            | 867              | 20,550                   |
| Кредиты физическим лицам на потребительские цели, в том числе:                | 1 228 360        | 1 279 275        | (50 915)         | (3,980)                  |
| Кредиты в виде овердрафта по банковским картам                                | 4 543            | 6 234            | (1 691)          | (27,125)                 |
| <b>Итого по ссудной задолженности</b>   | <b>4 933 877</b> | <b>5 232 256</b> | <b>(298 379)</b> | <b>(5,703)</b>           |
| <b>Начисленные проценты, из них :</b>   | <b>1 290</b>     | <b>2 602</b>     | <b>(1 312)</b>   | <b>(50,423)</b>          |
| Межбанковское кредитование  | 780              | 1 756            | (976)            | (55,581)                 |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства                       | 451              | 743              | (292)            | (39,300)                 |
| Кредиты физическим лицам на потребительские цели, в том числе кредитные карты | 59               | 103              | (44)             | (42,718)                 |
| <b>Просроченные проценты, из них:</b>   | <b>91 647</b>    | <b>81 667</b>    | <b>9 980</b>     | <b>12,220</b>            |
| Корпоративные кредиты   | 19 942           | 16 463           | 3 479            | 21,132                   |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства                       | 57 068           | 46 832           | 10 236           | 21,857                   |

|  |                  |                  |                  |                 |
|--|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| Кредиты физическим лицам на потребительские цели, в том числе кредитные карты      | 14 636           | 18 372           | (3 736)          | (20,335)        |
| Расчеты по прочим доходам (кредитные комиссии юридических лиц)                     | 27               | 24               | 3                | 12,5            |
| Прочие доходы  | (2 567)          | (4 485)          | 1 918            | (42,765)        |
| <b>Итого</b>   | <b>5 024 273</b> | <b>5 312 064</b> | <b>287 791</b>   | <b>(5,418)</b>  |
| Резерв сформированный  | (3 813 431)      | (3 565 023)      | (287 791)        | 8,073           |
| <b>Корректировки резерва на возможные потери по ссудной задолженности, из них:</b> | <b>217 821</b>   | <b>188 214</b>   | <b>29 607</b>    | <b>15,730</b>   |
| По межбанковскому кредитованию   | (13 192)         | (13 337)         | 145              | (1,087)         |
| По кредитам юридических лиц  | 145 463          | 120 008          | 25 455           | 21,211          |
| По кредитам физических лиц   | 85 550           | 81 543           | 4 007            | 4,914           |
| <b>Итого Чистая ссудная задолженность</b>  | <b>1 428 663</b> | <b>1 935 255</b> | <b>(506 592)</b> | <b>(26,177)</b> |

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд с учетом начисленных и просроченных процентов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

|  | На<br>01.04.2020 | На<br>01.01.2020 | Отклонение        | Темп роста<br>(снижения), % |
|--|------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|
| Кредитные организации  | 561 710          | 1 030 342        | (468 632)         | (45,483)                    |
| Юридические лица (не являющиеся кредитными организациями), всего   | 3 214 422        | 2 979 753        | 234 669           | 7,875                       |
| в том числе  |                  |                  |                   |                             |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 75 000           | 285 000          | (210 000)         | (73,684)                    |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг  | 224 000          | 224 000          | 0                 | 0                           |
| Производство полых стеклянных изделий  | 215 000          | 215 000          | 0                 | 0                           |
| На завершение расчетов   | 0                | 0                | 0                 | 0                           |
| Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака  | 201 843          | 181 901          | 19 942            | 10,963                      |
| Производство и распределение электроэнергии и газа   | 256 517          | 204 289          | 52 228            | 25,566                      |
| Производство машин и оборудования  | 250 000          | 250 000          | 0                 | 0                           |
| Деятельность в области права   | 620 319          | 465 692          | 154 627           | 33,204                      |
| Прочие отрасли   | 859 213          | 494 390          | 364 823           | 73,793                      |
| Прочие юридические лица (нерезиденты)  | 427 530          | 434 481          | (6 951)           | (1,599)                     |
| Аренда или управление собственным арендованным нежилым недвижимым имуществом   | 85 000           | 225 000          | (140 000)         | (62,222)                    |
| Физические лица  | 1 248 141        | 1 301 969        | (53 828)          | (4,134)                     |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>5 024 273</b> | <b>5 312 064</b> | <b>(287 791)</b>  | <b>(5,418)</b>              |
| Резервы на возможные потери по ссудам  | (3 813 431)      | (3 565 023)      | (248 408)         | 6,968                       |
| Корректировки резервов на возможные потери   | 217 821          | 188 214          | 30 607            | 16,262                      |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>  | <b>1 428 663</b> | <b>1 935 255</b> | <b>( 506 592)</b> | <b>(26,177)</b>             |

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

|                      | Просроченные ссуды | До востребования | Менее 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181-365 дней | Более 1 года | Итого            |
|----------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|-------------|--------------|--------------|------------------|
| <b>На 01.04.2020</b> |                    |                  |               |            |             |              |              |                  |
| Ссуды                | 961 204            | 326 350          | 229 474       | 943 589    | 429 823     | 1 901 489    | 232 344      | <b>5 024 273</b> |
| <b>На 01.01.2020</b> |                    |                  |               |            |             |              |              |                  |

|       |         |       |           |         |         |           |         |                  |
|-------|---------|-------|-----------|---------|---------|-----------|---------|------------------|
| Ссуды | 798 646 | 1 350 | 1 112 227 | 902 255 | 876 689 | 1 174 510 | 446 387 | <b>5 312 064</b> |
|-------|---------|-------|-----------|---------|---------|-----------|---------|------------------|

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

|  | На 01.04.2020    | На 01.01.2020    | Отклонение       | Темп роста (снижения), % |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------------------|
| г. Санкт-Петербург                             | 3 220 903        | 3 456 495        | (309 535)        | (8,955)                  |
| Ленинградская область                          | 18               | 0                | 18               | 0                        |
| г. Москва                                      | 1 103 511        | 1 158 618        | (1 106)          | (0,095)                  |
| Московская область                             | 0                | 747              | (747)            | (100)                    |
| Новгородская область                           | 181 901          | 181 901          | (19 942)         | (10,963)                 |
| Республика Кипр                                | 427 529          | 434 481          | (6 952)          | (1,600)                  |
| Псковская область                              | 14               | 14               | 0                | 0                        |
| <b>ИТОГО</b>                                   | <b>4 933 876</b> | <b>5 232 256</b> | <b>(298 380)</b> | <b>(5,702)</b>           |
| Начисленные проценты                           | 1 290            | 2 602            | (1 312)          | (50,423)                 |
| Просроченные проценты                          | 91 647           | 81 667           | 9 980            | 12,220                   |
| Расчеты по прочим доходам (кредитные комиссии) | 27               | 24               | 0                |                          |
| Прочие доходы                                  | (2 567)          | (4 485)          | 1 918            | (42,765)                 |
| Корректировки резервов на возможные потери     | 217 821          | 188 214          | 29 607           | 15,730                   |
| Резервы на возможные потери                    | (3 813 431)      | (3 565 023)      | (248 408)        | 6,968                    |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>            | <b>1 428 663</b> | <b>1 935 255</b> | <b>(506 592)</b> | <b>(26,177)</b>          |

**6.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам**

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по состоянию на 01.04.2020г. представлена ниже:

|                       | 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     |
|-----------------------|---|---|-----------|
| Сформированный резерв | 3 813 431   | 22 638  | 3 836 069 |
| Корректировки         | (217 821)   | (11 420)  | (229 241) |
| Оценочный резерв      | 3 595 610   | 11 218  | 3 606 828 |

**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 активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую**

Реклассификация финансовых активов из одной категории в другую в текущем и предыдущем отчетном периоде не производилась.

**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.

Банк учитывает полученное обеспечение при расчете ожидаемых кредитных убытков. Оценки основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий.

**6.1.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, 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, нематериальных активов и материальных запасов.**

Основные средства представляют собой оборудование и оргтехнику, используемые в основной деятельности.

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение автоматизации бухгалтерского учета, типовые программные продукты для автоматизации банковских процессов.

Материальные запасы обеспечивают текущую потребность в материалах, инвентаре, запасных частях для основных средств.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам осуществляется линейным методом. Учет осуществляется по первоначальной стоимости. По состоянию на 01.04.2020 года обесценение имущества отсутствует, сроки полезного использования не нуждаются в пересмотре.

Основные средства, принадлежащие Банку, по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.04.2020 составили 587 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 387 тыс. руб.). Информация о движении основных средств не раскрывается в пояснительной информации к отчетности за 1 квартал 2020 года в связи с несущественностью данного показателя.

**6.1.15. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

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

**6.1.16. Информация об операциях 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.

С 1 января 2020 года в соответствии с МСФО (IFRS) 16 Банк признает на балансе актив в форме «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство по уплате арендных платежей. Актив амортизируется в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизируемой стоимости. Банком также предусмотрены упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.

Далее приведены сведения о сумме условной арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде (1 квартал 2020) года

|   | Наименование компонента (вида расхода)  | Сумма расходов в отчетном периоде за 1 квартал 2020 года тыс. руб. |
|---|---|--|
| 1 | Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость | 2 225  |
| 2 | Амортизация по активам в форме права пользования                                  | 3 547  |
| 3 | Процентные расходы по аренде  | 405  |
|   | Итого   | 6 177  |

Далее приведены сведения о стоимости имущества, арендуемого Банком в отчетном периоде по состоянию на 01.04.2020г.

|   | Наименования имущества   | Стоимость имущества<br>тыс. руб. |
|---|--|----------------------------------|
| 1 | Имущество, признанное Банком в качестве актива в форме права пользования                               | 28 804                           |
| 2 | Имущество, арендованное Банком по договорам краткосрочной аренды и имущество, имеющее низкую стоимость | 42 964                           |
|   | Итого  | 71 768                           |

В 1 квартале 2020 году все платежи являлись минимальными арендными платежами, существенных изменений в составе арендованного имущества в отчетном периоде не произошло.

#### 6.1.17. Нематериальные активы

Нематериальные активы по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.04.2020г. составили 948 тыс. руб. (на 01.01.2020г. – 1 008 тыс. руб.). Доля нематериальных активов составляет менее 0,1% в составе активов баланса, существенных изменений в отчетном периоде не произошло.

#### 6.1.18. Информация об объеме, структуре и 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 01.04.2020 |            |         | На 01.01.2020 |            |         |
|--|---------------|------------|---------|---------------|------------|---------|
|  | В валюте РФ   | В инвалюте | Итого   | В валюте РФ   | В инвалюте | Итого   |
| Финансового характера, всего               | 5 195         | 0          | 5 195   | 3 718         | 0          | 3 718   |
| Прочие комиссии                            | 5 195         | 0          | 5 195   | 3 718         | 0          | 3 718   |
| Нефинансового характера, всего             | 22 073        | 0          | 22 073  | 3 948         | 0          | 3 948   |
| Дебиторская задолженность                  | 21 282        | 0          | 21 282  | 3 655         | 0          | 3 655   |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 791           | 0          | 791     | 293           | 0          | 293     |
| Расходы будущих периодов                   | 0             | 0          | 0       | 0             | 0          | 0       |
| Итого до вычета резерва под обесценение    | 27 268        | 0          | 27 268  | 7 666         | 0          | 7 666   |
| Резерв под обесценение прочих активов      | x             | x          | (6 845) | x             | x          | (4 546) |
| Корректировок резервов до ОКУ              | x             | x          | 0       | x             | x          | 117     |
| итого ОКУ                                  | x             | x          | (6 845) | x             | x          | (4 429) |
| Итого прочих активов                       |               |            | 20 423  |               |            | 3 237   |

Прочие активы Банка по состоянию на 01.04.2020г. составили 20 423 тыс. руб., (на 01.01.2020г. – 3 237 тыс. руб.), по сравнению с данными на 01.01.2020г. произошло увеличение на 17 186 тыс.руб. Основным источником изменения стоимости прочих активов в отчетном периоде является увеличение дебиторской задолженности. Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты Банк, не имеет. Требования по процентам по состоянию на 01.04.2020г. отражены в разделе ссудная задолженность (пункт 6.1.7).

#### 6.1.19. Остатки средств на счетах кредитных организаций

В отчетном периоде Банком не привлекались межбанковские кредиты и депозиты, обязательств по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт», синдицированных кредитов у Банка нет. Корреспондентские счета других кредитных организаций, открытые в Банке, отсутствуют.

#### 6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе категорий клиентов и видов привлечения приведена в таблице:

|   | Тыс. руб.        |                  |
|---|------------------|------------------|
|   | На 01.04.2020    | На 01.01.2020    |
| <b>Юридические лица, в том числе</b>                          | <b>3 417 772</b> | <b>2 707 861</b> |
| Средства клиентов по брокерским операциям                     | 0                | 0                |
| Текущие счета   | 2 144 262        | 1 771 417        |
| Срочные вклады  | 323 448          | 186 555          |
| Субординированный депозит                                     | 777 325          | 619 057          |
| корректировка стоимости субординированного депозита           | (105 413)        | (80 835)         |
| начисленные проценты по субординированному депозиту           | 278 150          | 211 667          |
| <b>Физические лица, в том числе</b>                           | <b>280 759</b>   | <b>356 621</b>   |
| Текущие счета   | 129 367          | 161 836          |
| Срочные вклады  | 150 763          | 194 174          |
| Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц | 629              | 611              |
| Аккредитивы к оплате  | 0                | 0                |
| <b>Средства клиентов</b>                                      | <b>3 698 531</b> | <b>3 064 482</b> |

Начисленные проценты и корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств, включены в статью «Средства клиентов» в связи с внедрением требований МСФО 9.

В 2014 Банком привлечен субординированный депозит от компании – нерезидента в сумме 10 000 тыс. долларов США, сроком на 10 лет, под ставку 6,4% годовых, с условием выплаты процентов в конце срока. С 2015 года срок депозита увеличен до 30 лет. Амортизированная стоимость субординированного депозита, определенная с использованием эффективной ставки процента, по состоянию на 01 апреля 2020 года составляет 950 062 тыс. руб. (на 01 января 2020 года – 749 888 тыс. руб.).

#### 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, структуре и изменении финансовых обязательств

##### 6.1.22.1. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

##### 6.1.22.2. Информация в отношении финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9

В составе обязательств Банка финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9, отсутствуют.

**6.1.23. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, у Банка отсутствуют, информация о привлеченном субординированном депозите раскрыта в разделе средства клиентов.

**6.1.24. 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.

**6.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств**

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

|                                | На 01.04.2020 |            |        | На 01.01.2020 |            |        |
|--------------------------------|---------------|------------|--------|---------------|------------|--------|
|                                | В валюте РФ   | В инвалюте | Итого  | В валюте РФ   | В инвалюте | Итого  |
| Финансового характера, всего   | 68            | 0          | 68     | 7 525         | 0          | 7 525  |
| Нефинансового характера, всего | 15 566        | 0          | 15 566 | 15 028        | 0          | 15 028 |
| Итого прочих обязательств      | 15 634        | 0          | 15 634 | 22 553        | 0          | 22 553 |

Тыс.руб.

**6.1.26. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах**

Краткое описание характера обязательств.

Резервы оценочные обязательства представляют собой резервы, созданные по обязательствам Банка по уплате штрафов по незавершенным судебным разбирательствам с налоговыми органами. Далее представлен анализ изменения резервов –оценочных обязательств некредитного характера:

|  | По незавершенным судебным разбирательствам | Итого |
|--|--|-------|
| Резервы-оценочные обязательства на 01.01.2020              | 60   | 60    |
| Создание (Восстановление) резерва-оценочного обязательства | 0  | 0     |
| Использование резервов на соответствующие выплаты          | 0  | 0     |
| Резервы-оценочные обязательства на 01.04.2020              | 60   | 60    |

Тыс. руб.

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

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.04.2020г. отсутствуют (по состоянию на 01.01.20г. также отсутствовали).

По состоянию на 01 апреля 2020г. и на 01 января 2020г. условные активы кредитного характера представлены следующим образом:

|                                  | На 01.04.2020      |                    | На 01.01.2020      |                            |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|
|                                  | Сумма обязательств | Сумма обязательств | Сумма обязательств | Резерв на возможные потери |
| Неиспользованные кредитные линии | 22 245             | 14 312             | 17 284             | 13 051                     |
| Выданные гарантии                | 3 649              | 1 481              | 5 601              | 8 187                      |
| Итого                            | 25 894             | 15 793             | 22 885             | 21 238                     |

Тыс. руб.

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ОКУ по состоянию на 01.04.2020г. составила (11 420) тыс. руб. По состоянию на 01.01.2020г. корректировка резерва составила (8 569) тыс. руб.

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

По состоянию на 01.04.2020г. Банк не имеет неисполненных обязательств.

**6.1.28. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала**

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

**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 по данным формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» по состоянию на 01.04.2020г. составил 20 820 тыс.руб. На 01.04.2019г. финансовый результат Банка составил 837 151 тыс.руб.

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 01.04.2020г.

|   | 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   | (865 998)   | (123 320)   | (989 318) |
| Восстановление резервов   | 617 608   | 121 820   | 739 428   |
| Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки  | (189 635)   | 0   | (189 635) |
| Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери | 248 602   | 0   | 248 602   |
| Изменение резервов  | (189 423)   | (1 500)   | (190 923) |

Данные на 01.04.2019г.

|  | 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  | 743 817   | 107 370   | 851 187   |
| Восстановление резервов  | (853 967)   | (85 060)  | (939 027) |
| Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки | 964 464   | 0   | 964 464   |

|   |           |         |           |
|---|-----------|---------|-----------|
| Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери | (161 649) | (3 485) | (165 134) |
| Изменение резервов  | 692 665   | 18 825  | 711 490   |

В 1 квартале 2020 года списана безнадежная задолженность за счет сформированного резерва в сумме 108 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года - в сумме 33 тыс. руб.).

#### 6.2.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

Информация о доходах и расходах от операций Банка активов (обязательств), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

| Наименование статей   | Тыс.руб.         |               |
|---|------------------|---------------|
|   | На 01.04.2020    | На 01.04.2019 |
| Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта:   | 731 712          | 345 594       |
| форварды  | 731 712          | 345 594       |
| Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта: | (1 249 176)      | (279 884)     |
| форварды  | (1 249 176)      | (279 884)     |
| <b>Итого:</b>   | <b>(517 464)</b> | <b>65 710</b> |

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Процентные доходы по состоянию на 01.04.2020г. составили 91 082 тыс.руб. (На 01.04.2019г. – 73 038 тыс.руб.).

| На 01.04.2020   | Рубли         | В иностранной валюте в рублевом эквиваленте | Всего          |
|---|---------------|---|----------------|
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях  | 7 793         | 6 091                                       | 13 884         |
| <b>Процентные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены:</b>  |               |   |                |
| негосударственным финансовым организациям   | 6 292         | 0   | 6 292          |
| негосударственным коммерческим организациям   | 40 035        | 6 769                                       | 46 804         |
| гражданам (физическим лицам)  | 31 396        | 1 755                                       | 33 151         |
| юридическим лицам - нерезидентам  | 0             | 10 522                                      | 10 522         |
| <b>По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:</b>  |               |   |                |
| негосударственным коммерческим организациям   | 7 459         | 0   | 7 459          |
| <b>Коммиссионные доходы:</b>  |               |   |                |
| негосударственным коммерческим организациям   | 1 883         | 567   | 2 450          |
| юридическим лицам - нерезидентам  | 0             | 172   | 172            |
| <b>Неустойки</b>  |               |   |                |
| По операциям привлечения и предоставления денежных средств  | 244           | 0   | 244            |
| <b>Итого</b>  | <b>95 102</b> | <b>25 876</b>                               | <b>120 978</b> |
| Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки | (29 896)      | 0   | (29 896)       |
| <b>Итого</b>  | <b>65 206</b> | <b>25 876</b>                               | <b>91 082</b>  |

| На 01.04.2019   | Рубли         | В иностранной валюте в<br>рублевом эквиваленте | Всего          |
|---|---------------|--|----------------|
| Процентные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены:   |               |  |                |
| негосударственным финансовым организациям   | 7 180         | 0  | 7 180          |
| негосударственным коммерческим организациям   | 37 306        | 12 307   | 49 613         |
| гражданам (физическим лицам)  | 33 610        | 1 234  | 34 844         |
| юридическим лицам - нерезидентам  | 0             | 9 641  | 9 641          |
| По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:   |               |  |                |
| негосударственным коммерческим организациям   | 17 628        | 0  | 17 628         |
| Комиссионные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены:   |               |  |                |
| негосударственным коммерческим организациям   | 124           | 0  | 124            |
| <b>Итого</b>  | <b>95 848</b> | <b>23 182</b>                                  | <b>119 030</b> |
| Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки | (45992)       | 0  | (45992)        |
| <b>Итого</b>  | <b>49 856</b> | <b>23 182</b>                                  | <b>73 038</b>  |

Информация о процентных расходах:

| Наименование статьи  | На 01.04.2020   | На 01.04.2019   |
|--|-----------------|-----------------|
| средства негосударственных коммерческих организаций  | 708             | 0               |
| средства юридических лиц нерезидентов  | 11 028          | 10 340          |
| средства физических лиц  | 1 101           | 1 090           |
| <b>Итого процентные расходы по ставке договора</b>   | <b>12 837</b>   | <b>11 430</b>   |
| корректировка процентных расходов связи с применением метода эффективной процентной ставки | (24 577)        | (74 223)        |
| <b>Итого процентные расходы</b>  | <b>(11 740)</b> | <b>(62 793)</b> |

Финансовые результаты от операций с Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют в связи с отсутствием операций по данной категории активов.

**6.2.3. Прибыль (убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые обязательства, классифицированные по усмотрению кредитной организации в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

**6.2.4. Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9 (отдельно), и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В составе процентных расходов рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены расходы по начислению процентов по субординированному депозиту, привлеченному Банком. Информация об амортизированной стоимости субординированного депозита, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки раскрыта в п. 6.1.23 настоящей пояснительной информации. Корректировка суммы амортизированной стоимости при применении МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете на 01.04.2020г составила 105 413т.р. (на 01 апреля 2019 года составила (74 223) тыс. руб.).

**6.2.5. Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

**6.2.6. Сумма убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражаются убытки от обесценения**

В отчетном периоде убытки от обесценения в составе прибыли (убытка) не признавались.

**6.2.7. Сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, и статья (статьи) отчета о совокупном доходе, в которой (которых) отражается восстановление данных убытков от обесценения**

В составе прочего совокупного дохода убытки от обесценения по переоцененным активам отсутствуют.

**6.2.8. Сумма убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода**

В составе прочего совокупного дохода убытки от обесценения по переоцененным активам отсутствуют.

**6.2.9. Сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанная в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода**

В составе прочего совокупного дохода сумма восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам отсутствует.

**6.2.10. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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 01.04.2020 | На 01.04.2019 |
| Положительная переоценка                               | 1 815 828     | 416 953       |
| Отрицательная переоценка                               | (1 469 101)   | (569 366)     |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (всего) | (346 727)     | (152 413)     |

Ниже раскрывается информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой:

Тыс. руб.

|   | На 01.04.2020  | На 01.04.2019 |
|---|----------------|---------------|
| Чистые доходы от операций с наличной валютой    | 20             | 36            |
| Чистые доходы от операций с безналичной валютой | 299 195        | 90 061        |
| <b>Итого</b>                                    | <b>299 215</b> | <b>90 097</b> |

**6.2.11. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала, а также сверка суммы курсовых разниц на начало и конец отчетного периода**

Курсовые разницы, признанные в составе прочего совокупного дохода и учитываемые в составе собственного капитала отсутствуют.

**6.2.12. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

Тыс.руб.

|                                       | На 01.04.2020  | На 01.04.2019  |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| НДС, уплаченный за товары и услуги    | (564)          | 1 091          |
| Текущий налог на прибыль              | (1 532)        | 0              |
| <b>Возмещение (расход) по налогам</b> | <b>(2 096)</b> | <b>(1 091)</b> |

**6.2.13. 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 отчетном периоде 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. В отчетном периоде Банком получен положительный финансовый результат для налогообложения (прибыль).

Информация по текущему налогу на прибыль представлена ниже:

тыс.руб.

| Наименование статьи  | 1 квартал 2020 г | 1 квартал 2019 г |
|--|------------------|------------------|
| Бухгалтерская прибыль до налогообложения   | 20 820           | 837 151          |
| Теоретические налоговые расходы  | 4 164            | (167 430)        |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета | (2 632)          | (669 721)        |
| <b>Расход (возмещение) по налогу на прибыль</b>  | <b>1 532</b>     | <b>0</b>         |

**6.2.14. Сумма расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов**

В отчетном периоде новые налоги не вводились и не было изменения налоговых ставок.

**6.2.15. Отложенное налоговое обязательства и отложенный налоговый актив**

|   |   | тыс.руб.       |               |
|---|---|----------------|---------------|
|   | Наименование статьи   | ОНО            | ОНА           |
| 1 | Корректировка РВП согласно МСФО9  | 82 673         | 27 611        |
| 2 | Производные Финансовые инструменты (ПФИ)  | 38 738         | 25 913        |
| 3 | Резервы на возможные потери   | 0              | 11 029        |
| 4 | Просроченные проценты по предоставленным кредитам                                 | 5 817          | 0             |
| 5 | Просроченная задолженность по предоставленным кредитам                            | 1 328          | 0             |
| 6 | Расчеты по страховым взносам в АСВ  | 96             | 391           |
| 7 | Прочие (резервы по отпускам, расчеты с поставщиками, амортизация, материалы, др.) | 84             | 35            |
|   | <b>Итого по статье</b>  | <b>128 736</b> | <b>64 979</b> |
|   | <b>Результат</b>  | <b>63 757</b>  |               |

По состоянию на 01.04.2020г. сумма отложенного налогового обязательства, отраженная на счете 61701 составила 63 757 тыс.руб. Изменения налогооблагаемой прибыли банка в течении 1 квартала 2020г. по состоянию на 01.04.2020г. за счет отложенного налогового обязательства или актива не было.

**6.2.16. Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков.**

По состоянию на 01.04.2020г. сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете отсутствует.

**6.2.17. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам**

Списочная численность персонала в АО «Сити Инвест Банк» на 01.04.2020г. составила 87 человек (на 01.04.2019г. составила 93 человек).

Ниже раскрывается информация о заработной плате работников:

|  |   | Тыс.руб.      |               |
|--|---|---------------|---------------|
|  | Наименование статьи                               | На 01.04.2020 | На 01.04.2019 |
|  | Заработная плата и премии                         | 8 563         | 8 869         |
|  | Компенсационные выплаты согласно законодательству | 677           | 686           |
|  | Оплата больничных листов за счет работодателя     | 38            | 20            |
|  | <b>Расходы на персонал</b>                        | <b>9 278</b>  | <b>9 575</b>  |

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

|   |               | Тыс.руб.      |              |
|---|---------------|---------------|--------------|
|   | На 01.04.2020 | На 01.04.2019 |              |
| Должностные оклады, в т.ч.  | 4 690         | 54,7%         | 4 950        |
| Стимулирующие выплаты всего (ежемесячные премиальные выплаты за финансовый результат) | 3 873         | 45,3%         | 3 919        |
| <b>Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат</b>              | <b>8 563</b>  | <b>100%</b>   | <b>8 869</b> |
|   |               |               | <b>100%</b>  |

**6.2.18. Информация о характере расходов на вознаграждение работников.**

В соответствии с уставными и иными 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 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).

#### **6.2.19. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.**

Затраты на исследования и разработки у Банка отсутствуют.

#### **6.2.20. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп)**

В 2020 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 01.04.2020          |                              | На 01.01.2020          |                              |
|-------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------|
|                         | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (руб.) | Количество акций (шт.) | Номинальная стоимость (руб.) |
| Обыкновенные акции      | 20 000 000             | 200 000 000                  | 20 000 000             | 200 000 000                  |
| <b>Уставный капитал</b> | <b>20 000 000</b>      | <b>200 000 000</b>           | <b>20 000 000</b>      | <b>200 000 000</b>           |

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, выкупленные Банком, не числятся.

#### Эмиссионный доход

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

| Тыс. руб.         |               |               |
|-------------------|---------------|---------------|
|                   | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
| Эмиссионный доход | 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.

| Тыс. руб.      |               |               |
|----------------|---------------|---------------|
|                | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
| Резервный фонд | 30 000        | 30 000        |

#### Инструменты дополнительного капитала

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

| Тыс. руб.                 |               |               |
|---------------------------|---------------|---------------|
|                           | На 01.04.2020 | На 01.01.2020 |
| Прибыль                   | 65 814        | 85 415        |
| Текущего года             | 0             | 0             |
| Прошлых лет               | 65 814        | 85 415        |
| Субординированный депозит | 777 325       | 694 706       |

При планировании будущей деятельности Банка 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 отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства

| Тыс.руб.   |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
|  | На 01.04.2020    | На 01.01.2020    |
| Основной капитал   | 973 027          | 945 688          |
| Дополнительный капитал   | 777 325          | 694 706          |
| Прибыль прошлых лет, до подтверждения аудиторской организацией | 0                | 0                |
| <b>Нормативный капитал</b>                                     | <b>1 750 352</b> | <b>1 640 394</b> |

#### 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, и о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов представлена ниже:

| Тыс.руб.  |               |               |           |
|---|---------------|---------------|-----------|
|   | На 01.04.2020 | На 01.04.2019 | Изменение |
| Денежные средства   | 145 241       | 139 743       | 5 498     |
| Средства на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации | 67 444        | 27 558        | 39 886    |
| Средства в кредитных организациях (В Банках Российской Федерации)             | 3 255 652     | 1 150 493     | 2 105 159 |

|  |                  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Федерации)   |                  |                  |                  |
| Корректировки резерва на возможные потери  | 809              | 0                | 809              |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств</b>  | <b>3 469 146</b> | <b>1 317 794</b> | <b>2 151 352</b> |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации                          | 75 210           | 59 926           | 15 284           |
| Признанные ожидаемые кредитные убытки  | (809)            | 0                | (809)            |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты по бухгалтерскому балансу (строки 1-3)</b> | <b>3 543 547</b> | <b>1 377 720</b> | <b>2 165 827</b> |

Резервы на возможные потери по эквивалентам денежных средств на представленные даты не создавались. Корреспондентские счета в банках нерезидентов отсутствуют. Инвестиционные или финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствовали.

#### **7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами**

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 числу значимых рисков на 2020 год Банком отнесены: 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.

В целях выявления подверженности Банка различным проявлениям риска концентрации в Банке разработана и утверждена 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.

В 1 квартале 2020 года в деятельности Банка фиксировалась подверженность следующим формам концентрации рисков:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе 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.

В соответствии со «Стратегией развития АО «Сити Инвест Банк» на 2020 год» в качестве главных стратегических целей на 2020 год Банк определил: качественное управление всеми видами рисков, обеспечение оптимального соотношения риск / доходность при проведении операций и сохранение достигнутых позиций универсального коммерческого банка.

Советом директоров Банка утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом АО «Сити Инвест Банк» на 2020год», которая в том числе содержит показатели склонности к риску, плановую структуру капитала, плановые (целевые) уровни капитала и достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков.

В Банке функционирует система управления рисками и капиталом и производилась реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка, которые соответствовали характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Информация о размере требований к капиталу по значимым рискам и об изменениях, произошедших за отчетный квартал, представлена в таблице:

| Вид значимого риска                                     | Объем требований к капиталу на 01.01.2020 | Объем требований к капиталу на 01.04.2020 | Изменения за отчетный период |
|---|---|---|------------------------------|
| Кредитный риск (без учета кредитного риска контрагента) | 2 423 468                                 | 3 551 849                                 | 1 128 381                    |
| Кредитный риск контрагента                              | 633 524                                   | 722 751                                   | 89 227                       |
| Рыночный риск   | 961 250                                   | 787 663                                   | (173 587)                    |
| Операционный риск                                       | 944 638                                   | 944 638                                   | 0                            |
| Процентный риск   | 697 921                                   | 521 223                                   | (176 698)                    |
| Риск ликвидности  | 0   | 0   | 0                            |
| Риск концентрации                                       | 692 160                                   | 1 049 341                                 | 357 181                      |

Причины произошедших изменений по итогам квартала:

Объем требований к капиталу по кредитному риску вследствие роста совокупного объема активов, подверженных риску.

Объем требований к капиталу по кредитному риску контрагента вырос вследствие значительного снижения курса рубля, которое привело к росту справедливой стоимости незавершенных форвардных сделок по покупке Банком иностранной валюты, то есть к росту текущего риска по указанным сделкам.

Объем требований к капиталу по рыночному риску снизился вследствие снижения объемов и срочности незавершенных форвардных сделок.

Снижение процентного риска обусловлено снижением объема «доходных» активов и роста остатков на корреспондентских счетах (активы, не чувствительные к процентному риску).

Рост риска концентрации обусловлен увеличением концентрации кредитных требований к другим финансовым организациям (концентрации требований к контрагентам в одном секторе экономики: занимающимся деятельностью в финансовой сфере).

В п.п. 7.1, 7.2, 7.3 приведена дополнительная информация об управлении рисками, связанными с финансовыми инструментами.

### **7.1. По кредитному риску по классам финансовых активов**

**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 №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 в целом по Банку 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".

Расчет ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в соответствии с требованиями международного стандарта финансовой отчетности МСФО(IFRS)9 производится в соответствии с методологией, предусмотренной внутренними документами Банка, на основе вероятности дефолта в отношении ожидаемых дисконтированных денежных потоков по активам и с учетом наличия обеспечения. Ожидаемые кредитные убытки признаются в качестве оценочного резерва, производится корректировка резерва, рассчитанного по методологии, предусмотренной Положениями 590-П и 611-П, до размера ожидаемых убытков.

Подход к оценке кредитного риска в соответствии с принципами МСФО(IFRS)9 предполагает распределение финансовых инструментов по 3 стадиям в зависимости от увеличения риска:

#### **Стадия 1**

При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К первой стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

#### **Стадия 2**

Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Ко второй стадии обесценения

также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

### Стадия 3

Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Отдельно выделяются приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

С момента первоначального признания Банк производит выявление признаков увеличения кредитного риска на каждую отчетную дату. В качестве критериев существенного увеличения кредитного риска по требованиям к юридическим лицам Банк использует следующие:

- количество дней просрочки по финансовому инструменту - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- ухудшение категории качества оцениваемого обязательства кредитного характера, актуальной на дату формирования отчетности по отношению к категории, рассчитанной на момент первоначального признания: из 1-ой и 2-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 3-ей категории в 4-ю категорию;
- снижение балльной оценки ссуды (обязательства кредитного характера) на 40 и более баллов или при снижении оценки до 15 баллов и ниже;
- установление факта представления заемщиком (контрагентом) в целях оценки финансового положения указанного заемщика отчетности и (или) сведений, которые являются недостоверными и (или) отличными от отчетности и (или) сведений, представленных заемщиком органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных заемщиком и (или) находящихся в бюро кредитных историй;
- установление обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах, не сопоставимых с размером требований Банка.

В качестве критериев существенного увеличения кредитного риска по требованиям к физическим лицам Банк использует следующие:

- количество дней просрочки - 31 день и более, но не превышает 90 дней;
- ухудшение категории качества оцениваемой ссуды на 2 ступени и ниже по сравнению с категорией, рассчитанной на момент первоначального признания: из 1-ой и 2-ой категории в 3-ю или 4-ю категорию, из 3-ей категории в 4-ю категорию.

Финансовый инструмент признается кредитно-обесцененным в случае наличия событий дефолта. К событиям дефолта Банк относит следующие:

- заемщик допустил просрочку выплаты договорных платежей на срок более чем 90 дней (для финансовых инструментов, относящихся к операциям на финансовых рынках - более чем 10 дней);
- дефолтная реструктуризация;
- смерть заемщика (в случае предоставления кредита физическому лицу);
- неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства или ликвидации);
- отнесение заемщика к пятой категории качества в соответствии с Положением Банка России 590-П;
- наличие прочей информации, свидетельствующей о низкой вероятности исполнения заемщиком своих обязательств по погашению задолженности.

Формула расчета ожидаемых кредитных убытков предполагает перемножение следующих параметров:

**EAD** – величина кредитного или иного требования, подверженная риску дефолта (EAD). Данный параметр отражает оценочную величину подверженности кредитному риску на дату дефолта. Принимается равным величине ссуды, рассчитанной способом линейной амортизации, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы ожидаемых до срока погашения процентных платежей и комиссий. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска рассчитывается с учетом факторов кредитной конверсии. Фактор кредитной конверсии представляет собой долю текущей неиспользованной суммы, которая, как ожидается, будет использована на момент дефолта.

**LGD** – уровень потерь при дефолте или доля требований, которая не будет получена после осуществления действий по взысканию долга. Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Оценки LGD основываются на ожидании будущих денежных потоков от погашения долга, по которому был объявлен дефолт, его залогов и гарантий.

**PD** – Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового инструмента ранее не было прекращено, и такой инструмент все еще находится в составе портфеля.

**KD** – коэффициент дисконтирования.

Расчет и корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в месяц на последний день месяца.

Оценка размера сформированных резервов по классам кредитных требований (финансовых инструментов) на начало и конец 1 квартала 2020г. приведена в таблице:

| Состав активов   | Общая сумма на 01.01.2020 | Резерв фактически сформированный в соответствии с 590-П и 611-П на 01.01.2020 | Корректировка резервов до оценочного резерва под ОКУ на 01.01.2020 | Общая сумма на 01.04.2020 | Резерв фактически сформированный в соответствии с 590-П и 611-П на 01.04.2020 | Корректировка резервов до оценочного резерва под ОКУ на 01.04.2020 |
|--|---------------------------|---|--|---------------------------|---|--|
| Тыс.руб.   |                           |   |  |                           |   |  |
| Балансовые активы:                                     |                           |   |  |                           |   |  |
| 1. Требования к кредитным организациям                 | 3 098 131                 | 0   | 13563  | 3 818 414                 | 0   | 14 245   |
| в т.ч. межбанковские кредиты                           | 1 030 342                 | 0   | 13 337   | 561 710                   | 0   | 13 192   |
| 2. Требования к юр лицам (кроме кредитных организаций) | 2 979 753                 | 2 300 971   | (120 008)  | 3 214 422                 | 2 602 459   | (145 463)  |
| 3. Требования к физическим лицам                       | 1 301 969                 | 1 264 052   | (81 543)   | 1 248 141                 | 1 210 972   | (85 550)   |
| Условные обязательства кредитного характера:           |                           |   |  |                           |   |  |
| 1. Кредитные линии неиспользованные                    | 17 284                    | 10 825  | (8 578)  | 22 245                    | 14 312  | (11 420)   |
| 2. Выданные Банком гарантии                            | 5 601                     | 3 043   | 0  | 3 649                     | 1 481   | 0  |

Таким образом, за отчетный год совокупный объем резервов, сформированных в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и 611-П, вырос на 13%, в основном из-за переоценки валютных требований. При этом за счет корректировки резервов до оценочного резерва под ОКУ совокупный объем резервов на 01.04.2020г. снизился на 6% от совокупной суммы резервов, сформированных на 01.04.2020. Снижение кредитного риска обусловлено учетом наличия залогового обеспечения по кредитному портфелю Банка при расчете в соответствии с принципами МСФО(IFRS)9 LGD – уровня потерь при дефолте. В то же время при формировании резервов в соответствии с Положениями 590-П и 611-П Банк придерживался консервативной политики при оценке возможности реализации предмета залога, относящегося к обеспечению II категории, в установленные сроки, в связи с чем большая часть обеспечения не учитывалась для целей снижения резерва.

По состоянию на 01.04.2020г. совокупная оценка залогового обеспечения по кредитному портфелю юридических и физических лиц составила 2,2 млрд. руб., а также были приняты поручительства от физических и юридических лиц на общую сумму 16,5 млрд. руб. Основная масса залогового обеспечения представлена недвижимым имуществом, также присутствует залог ценных бумаг, товаров в обороте и обеспечительные депозиты.

За счет резерва в течение отчетного периода была списана просроченная дебиторская задолженность в общей сумме 108 тыс. руб.

Информация о распределении оценочного резерва под убытки по финансовым активам в разрезе стадий увеличения риска и динамике изменений в отчетном периоде представлена в таблице:

| Активы, являющиеся ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью | Резерв фактически сформированный по 590-П и 611-П на 01.01.2020 | Корректировка резервов до оценочного резерва под ОКУ на 01.01.2020 | Изменение фактически сформированного резерва за отчетный период | Изменение корректировки резерва за отчетный период | Резерв фактически сформированный на 01.04.2020 | Корректировка резервов до оценочного резерва под ОКУ на 01.04.2020 | Размер ожидаемых кредитных убытков на 01.04.2020 |
|---|---|--|---|--|--|--|--|
| Тыс. руб.   |   |  |   |  |  |  |  |
| 1. Требования к кредитным   | 0   | 13 337   | 0   | 0  | 0  | + 13 192   | 13 192   |

|   |           |           |           |          |           |           |           |
|---|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| организациям, в т.ч.  |           |           |           |          |           |           |           |
| 12-месячные ОКУ (1 стадия)  | 0         | 13 337    | 0         | 0        | 0         | + 13 192  | 13 192    |
| ОКУ за весь срок по необесцененным активам (2 стадия)                         | 0         | 0         | 0         | 0        | 0         | 0         | 0         |
| В т.ч. необесцененные активы, риск по которым в 1 кв. значительно увеличился  | X         | X         | X         | X        | 0         | 0         | 0         |
| ОКУ за весь срок по обесцененным активам (3 стадия)                           | 0         | 0         | 0         | 0        | 0         | 0         | 0         |
| В т.ч. активы, признанные обесцененные в отчетном периоде (в 2019 году)       | X         | X         | X         | X        | 0         | 0         | 0         |
| ПСКО  | 0         | 0         | 0         |          |           | 0         |           |
| 2. Требования к юр лицам (кроме КО)   | 2 300 971 | - 120 008 | + 301 488 | + 25 455 | 2 602 459 | - 145 463 | 2 456 996 |
| 12-месячные ОКУ (1 стадия)  | 459 563   | + 32 511  | + 192 135 | - 67 838 | 651 698   | - 35 327  | 616 371   |
| ОКУ за весь срок по необесцененным активам (2 стадия)                         | 1 184 991 | - 152 519 | - 116 305 | + 42 381 | 1 068 686 | - 110 138 | 958 548   |
| В т.ч. необесцененные активы, риск по которым в 1 кв. значительно увеличился  | X         | X         | X         | X        |           |           |           |
| ОКУ за весь срок по обесцененным активам (3 стадия)                           | 656 417   | 0         | + 225 658 | +2       | 882 075   | +2        | 882 077   |
| В т.ч. активы, признанные обесцененные в 1 квартале                           | X         | X         | X         | X        | 109 312   | + 2       | 109 314   |
| ПСКО  | 1 350     | 0         | 0         | 0        | 1 350     | 0         | 1 350     |
| 3. Требования к физ лицам   | 1 264 052 | - 81 543  | - 53 080  | + 4 007  | 1 210 972 | - 85 550  | 1 125 422 |
| 12-месячные ОКУ (1 стадия)  | 219 958   | - 944     | + 4 364   | - 239    | 224 322   | - 1 183   | 223 139   |
| ОКУ за весь срок по необесцененным активам (2 стадия)                         | 908 894   | - 80 599  | + 20 557  | - 3 768  | 929 451   | - 84 367  | 845 084   |
| В т.ч. необесцененные активы, риск по которым в 2020г. значительно увеличился | X         | X         | X         | X        | 0         | 0         | 0         |
| ОКУ за весь срок по обесцененным активам (3 стадия)                           | 135200    | 0         | - 78 001  | 0        | 57 199    | 0         | 57 199    |
| В т.ч. активы, признанные обесцененные в отчетном периоде (в 2020 году)       | X         | X         | X         | X        | 0         | 0         | 0         |
| 4. Неиспользованные кредитные линии   | 10 825    | - 8 578   | + 3 487   | - 2 842  | 14 312    | - 11 420  | 2 892     |
| 12-месячные ОКУ (1 стадия)  | 0         | 0         | 0         |          |           | 0         |           |
| ОКУ за весь срок по необесцененным активам (2 стадия)                         | 10 825    | - 8 578   | + 3 487   | - 2 842  | 14 312    | - 11 420  | 2 892     |
| В т.ч. необесцененные активы, риск по которым в 2019г. значительно увеличился | 0         | 0         | 0         | 0        | 0         | 0         | 0         |
| ОКУ за весь срок по обесцененным активам (3 стадия)                           | 0         | 0         | 0         | 0        | 0         | 0         | 0         |
| В т.ч. активы, признанные обесцененные в отчетном периоде (в 2020 году)       | 0         | 0         | 0         | 0        | 0         | 0         | 0         |

Расчет и корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении всех активов (и обязательств) производились на индивидуальной основе, за исключением требований по банковским картам (оценка производилась на групповой основе).

В 1 квартале 2020 года банк не приобретал кредитно-обесцененных активов, а также не размещал средства в активы, являющиеся обесцененными с момента первоначального признания.

По состоянию на 01.04.2020г. в деятельности Банка была выявлена подверженность концентрации в отношении следующих активов, несущих кредитный риск:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов (в отношении 4 кредитных организаций);

- концентрация кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики (требования к контрагентам, занимающимся финансовой и страховой деятельностью);
- 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 (требования к контрагентам, занимающимся финансовым посредничеством);
- концентрация кредитных требований к контрагентам, номинированных в одной валюте (в долларах США).

В составе всех перечисленных форм концентрации кредитных требований от 90% до 100% составляют кредитные требования к другим кредитным организациям, которые, по мнению Банка, несут минимальный риск, так средства размещаются преимущественно в Банках с высоким кредитным рейтингом, осуществляется постоянный мониторинг изменений в финансовом состоянии контрагентов на основе всей доступной информации, условия размещения денежных средств позволяют осуществить возврат средств без существенной потери их стоимости даже при наступлении негативных обстоятельств.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все нормативы по кредитному риску, установленные Банком России в отношении кредитования связанных заемщиков, крупных кредитов, акционеров и инсайдеров. По состоянию на 01.04.2020г. значение норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) составило 22,20%, (по состоянию на 01.01.2020г. - 20,71%; максимально допустимое значение норматива - 25%).

Сведения об объеме сформированных резервов, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 № 4482-У).

## **7.2. Информация по рыночному риску**

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 методiku, установленную Положением Банка России от 03.12.2015 N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

В 1 квартале 2020 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 1 квартале 2020 году Банк не осуществлял, банковский и торговый портфели ценных бумаг у Банка отсутствовали.

Таким образом, в 1 квартале 2020 года Банк был подвержен влиянию валютного риска, а также присутствовал процентный рыночный риск, рассчитываемый в отношении незавершенных сделок с ПФИ. Фондовый и товарный риск в течение 1 квартал 2020 года отсутствовали.

По сравнению с 2019 годом изменений в перечне совершаемых Банком операций с инструментами, подверженными рыночному риску, не произошло.

Рыночный риск признан значимым риском Банка, на 2020 год Советом директоров 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 определены плановые (целевые) уровни рисков<sup>1</sup>, целевая структура рисков и система лимитов (сигнальных значений).

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. В целях снижения валютного риска в течение многих лет совокупная открытая валютная позиция Банка поддерживается в размере, не превышающем 10% от капитала.

Перед заключением любой сделки с инструментами, подверженными рыночному риску в Банке производится анализ целесообразности сделки. Принятие 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

<sup>1</sup> Под плановым целевым уровнем риска понимается максимальный объем требований к капиталу по значимому риску, допустимый к принятию Банком.

управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых видов операций (внедрения новых продуктов), оценки и контроля риска, методологии совершения операций, а также наличия 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 1 квартале 2020 года в Банке было обеспечено соблюдение установленных в отношении рыночного риска показателей склонности к риску, плановых (целевых) уровней рисков и лимитов, нарушений не зафиксировано.

Подверженность риску концентрации в форме значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов в течение 1 квартала 2020 года не фиксировалась (не был достигнут установленный в Банке критерий подверженности данной форме риска концентрации).

### **Информация об анализе чувствительности Банка к рыночному риску.**

Анализ чувствительности Банка в отношении значимых рисков и анализ чувствительности капитала были выполнены по состоянию на 01.10.2019. Сценарий анализа чувствительности к рыночному риску разработан с учетом имеющихся у Банка финансовых инструментов, несущих рыночный риск, и предусматривал:

- разовое изменение курсов всех иностранных валют по отношению к рублю на 30% вверх от текущего уровня и стабилизация курсов на новом уровне на длительный срок;
- разовое изменение курсов всех иностранных валют по отношению к рублю на 30% вниз от текущего уровня и стабилизация курсов на новом уровне на длительный срок.

При этом, в качестве экстремального, но вероятного события, характеризующегося максимально возможным риском (ущербом) и потенциальными потерями для Банка было проанализировано стрессовое воздействие на структуру открытой валютной позиции (ОВП) Банка по итогам рабочего дня 30.09.2019, так как суммарная величина открытых валютных позиций и размер балансирующей рублевой позиции Банка за 30.09.2019 были максимальными в течение 3 квартала 2019 года.

Методика проведения анализа чувствительности предусматривала не только оценку убытков в случае неблагоприятного изменения курсов иностранных валют к рублю, но и комплексную оценку влияния на достаточность капитала Банка с учетом переоценки номинированного в долларах США субординированного депозита, а также изменение объема требований к капиталу по активам, подверженным кредитному риску (включая кредитный риск контрагента).

Результаты проведенного анализа чувствительности свидетельствуют о наличии у Банка достаточного запаса капитала для абсорбирования потенциальных стресс-потерь вследствие резких колебаний валютных курсов.

Анализ чувствительности к рыночному риску в 2020 году проводился в соответствии с таким же сценарием, изменений не было.

Регулярное использование столь жесткого сценария анализа чувствительности к рыночному риску позволяет Банку уверенно себя чувствовать в период значительных колебаний курсов иностранных валют к рублю, например, в период падения рубля, начавшегося в феврале-марте 2020 года.

В марте 2020 года был выполнен дополнительный экспресс-анализ чувствительности Банка к факторам рыночного риска. Установлено, что в сценарии снижения курса рубля (который реализуется в настоящее время) достижение предельного значения норматива достаточности основного капитала с учетом надбавки<sup>2</sup> (т.е. 8,5%) возможно в случае роста курса доллара до 125 руб. (евро – до 135 руб.).

### **7.3. Информация по риску 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.

К числу основных факторов возникновения риска ликвидности Банк относит:

- отток денежных средств из Банка (в том числе досрочное предъявление требований клиентов/контрагентов);
- снижение объемов поступления денежных средств в Банк;

<sup>2</sup> По основному капиталу наименьший запас, а по базовому капиталу и собственным средствам (капиталу) запас значительно больше.

- снижение стоимости активов (рыночный риск);
- незапланированное удлинение срочности активов Банка (например, необходимость реструктуризации/продлонгации ссуд);
- появление непредвиденных требований ликвидности (например, необходимость предоставления ссуды в целях удержания крупного/важного клиента; предъявление к Банку требований о выполнении обязательств в рамках выданных гарантий, поручительств и др.);
- прочие факторы.

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.

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.

#### Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату:

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 чувствительности (стресс-тестирование).

Банк придерживается осторожного (консервативного) подхода к управлению риском ликвидности и стремится обеспечить на различную временную перспективу максимально полное покрытие всего объема обязательств Банка ликвидными активами или активами, совпадающими по срокам востребования, с учетом сложности экстренного привлечения дополнительных объемов ликвидности (в том числе от клиентов, на рынке МБК или из других источников) в связи с небольшими размерами Банка, отсутствием филиальной сети и небольшим количеством внутренних структурных подразделений.

Советом директоров Банка на 2020 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 – не более 75%).

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков (включая риск ликвидности) Банком были определены на 2020 год плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков и система лимитов (сигнальных значений). На протяжении отчетного периода указанные ограничения выполнялись.

В течение 1 квартала 2020 года Банк поддерживал значительный запас («подушку») ликвидности, часть средств из которой на краткосрочной основе размещал в других кредитных организациях, преимущественно в организациях с государственным участием и (или) имеющих высокие рейтинги надежности. Так, по состоянию на 01.04.2020 остатки денежных средств в кассе, на корреспондентских счетах и счетах биржи в совокупности составляли более 3 млрд. руб., при этом общая сумма обязательств «до востребования» составила 2,3 млрд. руб.

В 1 квартале 2020 года Банк, как и ранее, был подвержен риску концентрации в форме зависимости от отдельного источника ликвидности – средств, привлеченных от юридических лиц. Но с учетом наличия значительной «подушки» ликвидности, а также источников долгосрочной ликвидности, образующих капитал Банка (включая

субординированный депозит), наличие такой формы концентрации рисков не оказывает негативного влияния на деятельность Банка.

Анализ чувствительности, выполненный по состоянию на 01.10.2019, показал, что даже в случае стрессового оттока ликвидности (в соответствии со сценарием, предусмотренным внутренними документами) Банк сохранит способность полностью и в срок исполнять все обязательства без дополнительного привлечения ресурсов.

Норматив мгновенной ликвидности Н2, норматив текущей ликвидности Н3 и норматив долгосрочной ликвидности Н4 соблюдались в течение 1 квартала 2020 года с большим запасом.

Сведения об обязательных нормативах:

| Наименование показателя                      | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент |               |
|--|-------------------------------|-------------------------------|---------------|
|  |                               | На 01.04.2020                 | На 01.01.2020 |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)   | Min 15                        | 157.79                        | 121.6         |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3)      | Min 50                        | 216.40                        | 213.3         |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | Max 120                       | 2.76                          | 2.7           |

#### Количественная оценка риска ликвидности.

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 и/или расчет упущенной выгоды при необходимости снижения объемов краткосрочного размещения свободных средств. В целях определения требований к капиталу (при расчете достаточности экономического капитала) для покрытия риска ликвидности количественная оценка риска умножается на 12,5.

В течение всего 2020 года на 1-е число каждого месяца согласно данных отчетной формы 0409125 Банк имел профицит ликвидности по итогам каждого из предусмотренных формой 0409125 временных периодов до 1 года (включительно), то есть в течение всего 2020 года оценка риска ликвидности была равна 0 (нулю).

#### Анализ сроков до погашения финансовых активов и обязательств Банка.

Количественная оценка риска ликвидности производится Банком с использованием данных отчетной формы 0409125.

#### **Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.04.2020**

| Наименование показателя  | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
|--|--|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|  | 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 |
| 1  | 2  | 3         | 4          | 5          | 6          | 7          | 8           | 9           | 10        | 11           |
| <b>АКТИВЫ</b>  |  |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 3057534  | 3057534   | 3057534    | 3057534    | 3057534    | 3452599    | 3452599     | 3452599     | 3452599   | 3469389      |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0  | 0         | 0          | 0          | 6373       | 103492     | 129901      | 139288      | 173778    | 271657       |

|   |         |         |         |         |         |         |          |          |          |          |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:             | 250000  | 250780  | 250780  | 639443  | 639464  | 950431  | 951242   | 951276   | 951320   | 951556   |
| 3.1. II категории качества  | 0       | 0       | 0       | 0       | 9       | 34      | 810      | 810      | 810      | 810      |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе: | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:                               | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе:   | 1279    | 1279    | 1279    | 1279    | 361323  | 4255184 | 7913818  | 8522956  | 8952539  | 10141762 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)   | 3308813 | 3309593 | 3309593 | 3698256 | 4064694 | 8761706 | 12447560 | 13066119 | 13530236 | 14834364 |
| ПАССИВЫ   |         |         |         |         |         |         |          |          |          |          |
| 8. Средства кредитных организаций, всего  | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 9. Средства клиентов, всего, в том числе:   | 2273629 | 2273629 | 2273629 | 2278678 | 2294303 | 2498750 | 2703457  | 2728265  | 2734516  | 5002057  |
| 9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)  | 410     | 410     | 410     | 410     | 410     | 410     | 410      | 410      | 410      | 410      |
| 9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:   | 129370  | 129370  | 129370  | 134419  | 145349  | 281087  | 281087   | 281087   | 281087   | 281087   |
| 10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:  | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0       | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 11. Прочие обязательства, всего, в том числе:   | 6408    | 14180   | 14180   | 14180   | 14180   | 154083  | 171094   | 178594   | 210993   | 312930   |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)   | 2280037 | 2287809 | 2287809 | 2292858 | 2308483 | 2652833 | 2874551  | 2906859  | 2945509  | 5314987  |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией   | 22245   | 25893   | 25893   | 25893   | 375689  | 4228934 | 7888722  | 8498043  | 8925536  | 10118816 |
| ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ  |         |         |         |         |         |         |          |          |          |          |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)  | 1006531 | 995891  | 995891  | 1379505 | 1380522 | 1879939 | 1684287  | 1661217  | 1659191  | -599439  |

**Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2020**

| Название   | Тыс.руб.                     |           |            |            |            |            |             |             |           |              |
|--|------------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|  | 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 |
| <b>АКТИВЫ</b>  | <b>2</b>                     | <b>3</b>  | <b>4</b>   | <b>5</b>   | <b>6</b>   | <b>7</b>   | <b>8</b>    | <b>9</b>    | <b>10</b> | <b>11</b>    |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 1 987 568                    | 1 987 568 | 1 987 568  | 1 987 568  | 1 987 568  | 2 302 566  | 2 302 566   | 2 302 566   | 2 302 566 | 2 315 938    |

|   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                      | 0         | 0         | 1087      | 8071      | 16653     | 49991     | 68082     | 76191     | 85507     | 193691     |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:  | 0         | 0         | 0         | 0         | 1 030 086 | 1 030 577 | 1 036 330 | 1 037 142 | 1 037 176 | 1 037 456  |
| 3.1. II категории качества  | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 213       | 5 930     | 6 706     | 6 706     | 6 706      |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе: | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0          |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:                               | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0          |
| 6. Прочие активы, всего   | 1225      | 1225      | 33303     | 336489    | 879675    | 3 443142  | 4 913864  | 5 031745  | 5 269273  | 7 122514   |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)   | 1 988 793 | 1 988 793 | 2 021 958 | 2 332 128 | 3 913 982 | 6 826 276 | 8 320 842 | 8 447 644 | 8 694 522 | 10 669 599 |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| 8. Средства кредитных организаций   | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0          |
| 9. Средства клиентов, из них:   | 1933253   | 1933253   | 1933761   | 1961046   | 1988117   | 2180241   | 2247020   | 2315116   | 2315116   | 4109815    |
| 9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)  | 364       | 364       | 364       | 364       | 364       | 364       | 364       | 364       | 364       | 364        |
| 9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:   | 161839    | 161839    | 161839    | 181006    | 199551    | 351815    | 357147    | 357147    | 357147    | 357147     |
| 9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов   | 0         | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00       |
| 10. Выпущенные долговые обязательства   | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0          |
| 11. Прочие обязательства  | 6367      | 11807     | 11807     | 11807     | 14410     | 81855     | 98464     | 103795    | 115987    | 188130     |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)   | 1939620   | 1945060   | 1945568   | 1972853   | 2002527   | 2262096   | 2345484   | 2418911   | 2431103   | 4297945    |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО   | 17284     | 17284     | 48237     | 343837    | 879063    | 3439014   | 4912588   | 5026876   | 5269599   | 7071048    |
| <b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>   |           |           |           |           |           |           |           |           |           |            |
| 14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))  | 31 889    | 26449     | 28153     | 15438     | 1032392   | 1125166   | 1062770   | 1001857   | 993820    | -699394    |

#### **7.4. Информация по операциям хеджирования**

Операции хеджирования у Банка в 2020 году отсутствуют.

#### **7.5. Информация для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9**

**7.5.1. Величина финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались кредитной организацией как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые кредитной организацией по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.**

Финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, отсутствуют.

#### **7.5.2. Сведения о том, каким образом кредитная организация применила классификационные требования МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам, классификация которых была изменена в результате применения МСФО (IFRS) 9.**

Применение Банком классификационных требований МСФО (IFRS) 9 к финансовым активам обусловлена выбором бизнес-модели. 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.

Банк управляет активами, удерживаемыми в рамках категории «амортизированная стоимость», с целью получения определенных предусмотренных договором денежных потоков.

#### **7.5.3. Информация о причинах классификации кредитной организацией финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или отмены такой классификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.**

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 в составе финансовых активов и финансовых обязательств как оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражались производные финансовые инструменты (биржевые и внебиржевые форвардные контракты с базисным активом иностранная валюта). Применения МСФО (IFRS) 9 не оказало влияние на данную категорию финансовых инструментов, реклассификация в другую категорию не производилась.

#### **7.5.4. Информация об изменениях в классификации финансовых активов и финансовых обязательств**

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 не производилась.

#### **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 первом квартале 2020 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», Инструкцией Банка России от 27.12.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах банков" (Далее инструкция Банка России №199-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 2020 год 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 2020 год 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 2020 год Банком установлены следующие плановые (целевые) уровни:

|   | Плановый (целевой)<br>уровень капитала,<br>тыс. руб. | Плановый (целевой)<br>уровень регулятивной<br>достаточности капитала <sup>3</sup> , % | Плановый (целевой)<br>уровень достаточности<br>экономического капитала <sup>4</sup> ,<br>% |
|---|--|---|--|
| Базовый капитал                               | 850 000  | 9,5   | 7,0  |
| Основной капитал                              | 850 000  | 10,0  | 7,5  |
| Собственные средства<br>(собственный капитал) | 1 500 000  | 17,0  | 12,0   |

Минимальный совокупный объем необходимого капитала в 2020 году определяется 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 определена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (далее - сигнальные значения), разработаны необходимые корректирующие мероприятия.

Плановые (целевые) уровни капитала и достаточности капитала за первый квартал 2020 года остались на том же уровне, что и в 2019 году.

В течение 1 квартала 2020 года Банк располагал запасом капитала, достаточным для покрытия значимых и иных рисков, дополнительных объемов рисков, 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 1 квартала 2020 года выполнялись (соблюдались).

Нормативные требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России № 180-И Банк в 1 квартале 2020 года соблюдал с большим запасом.

Затраты на выкуп собственных акций, отнесенные в отчетном периоде на уменьшение капитала отсутствуют. Выплаты дивидендов в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода отсутствуют.

<sup>3</sup> При расчете планового (целевого) уровня регулятивной достаточности капитала учитываются требования к капиталу для покрытия кредитного риска (включая кредитный риск контрагента), рыночного и операционного рисков в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России № 139-И.

<sup>4</sup> 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.

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

В первом квартале 2020 года 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. К категории основных акционеров Банк относит акционеров с долей в уставном капитале более 9%, за исключением акционеров, являющихся одновременно членами Совета директоров, Председателя Правления. К категории ключевого управленческого персонала, относятся члены коллегиального исполнительного органа банка.

К категории прочих связанных с банком лиц относятся юридические лица, подконтрольные связанными сторонам, относящимся к категориям «акционеры» или «ключевой управленческий персонал», а также близкие родственники лиц, отнесенных к категории ключевого управленческого персонала. Также к прочим связанным с банком сторонам отнесена организация, предоставившая банку субординированный депозит.

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

|  |  | Тыс.руб.       |                                  |                          |
|--|--|----------------|----------------------------------|--------------------------|
| На 01.04.2020  |  | Акционеры      | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Кредиты клиентам (процентные ставки от 0% до 18%, сроки предоставления от 30 дней до 2х лет)   |  | 470 909        | 0                                | 224 080                  |
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности  |  | 308 246        | 0                                | 221 800                  |
| Корректировки резерва под обесценение до уровня ожидаемых кредитных убытков  |  | (38 438)       | 0                                | (20 380)                 |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>  |  | <b>201 101</b> | <b>0</b>                         | <b>22 660</b>            |
| <b>Средства клиентов, в том числе:</b>   |  | <b>625 178</b> | <b>2 127</b>                     | <b>1 141 003</b>         |
| средства на расчетных, текущих счетах (процентные ставки отсутствуют)  |  | 524 980        | 2 127                            | 49 158                   |
| срочные вклады (процентные ставки от 0,08% до 7,45%, сроки привлечения от 30 дней до 1 года)   |  | 100 197        | 0                                | 141 783                  |
| субординированный депозит (см. примечание №6.1.20)   |  | 0              | 0                                | 950 062                  |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (форвард с базисным активом иностранная валюта)        |  | 71 381         | 0                                | 0                        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (форвард с базисным активом иностранная валюта) |  | 59 558         | 0                                | 0                        |
| Кредитные обязательства условного характера - неиспользованные лимиты предоставленных кредитных линий                                    |  | 0              | 300                              | 4 452                    |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам   |  | 0              | 95                               | 3 280                    |
| Корректировки резервов на возможные потери по неиспользованным лимитам кредитных линий   |  | 0              | (56)                             | (2 638)                  |
| Требования по поставке денежных средств по сделкам форвард с иностранной валютой   |  | 2 540 968      | 0                                | 0                        |
| Обязательства по поставке денежных средств по сделкам форвард с иностранной валютой  |  | 2 521 626      | 0                                | 0                        |
| На 01.01.2020  |  | Акционеры      | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Кредиты клиентам (процентные ставки от 0% до 18%, сроки предоставления от 30 дней до 2х лет)   |  | 71 151         | 1 877                            | 130 041                  |

|  |               |                |                  |
|--|---------------|----------------|------------------|
| Резерв на возможные потери по ссудной задолженности  | 1 167         | 1 441          | 11 900           |
| Корректировки резерва под обесценение до уровня ожидаемых кредитных убытков  | 4 899         | (1 197)        | (16 996)         |
| <b>Чистая ссудная задолженность</b>  | <b>65 085</b> | <b>1 633</b>   | <b>135 137</b>   |
| <b>Средства клиентов, в том числе:</b>   | <b>29 580</b> | <b>134 719</b> | <b>1 039 259</b> |
| средства на расчетных, текущих счетах (процентные ставки отсутствуют)  | 29 580        | 6 622          | 69 624           |
| срочные вклады (процентные ставки от 0,08% до 7,45%, сроки привлечения от 30 дней до 1 года)   | 0             | 128 097        | 58 076           |
| субординированный депозит (см. примечание №6.1.20)   | 0             | 0              | 911 559          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (форвард с базисным активом иностранная валюта)        | 45 600        | 0              | 1 560            |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (форвард с базисным активом иностранная валюта) | 30 017        | 0              | 0                |
| Прочие активы  | 2             | 0              | 0                |
| Прочие обязательства   | 0             | 0              | 33               |
| Кредитные обязательства условного характера - неиспользованные лимиты предоставленных кредитных линий                                    | 0             | 1 973          | 434              |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам   | 0             | 1 400          | 170              |
| Корректировки резервов на возможные потери по неиспользованным лимитам кредитных линий   | 0             | (356)          | (913)            |
| Требования по поставке денежных средств по сделкам форвард с иностранной валютой   | 2 317 782     | 0              | 110 173          |
| Обязательства по поставке денежных средств по сделкам форвард с иностранной валютой  | 0             | 0              | 108 335          |

К операциям с прочими связанными сторонами Банк относит субординированный депозит, который по состоянию на 01.04.2020г. составил 777 325 тыс.руб. (на 01.01.2020г. - 619 057 тыс.руб.) Начисленные проценты составили на 01.04.2020г. - 278 150 тыс.руб. (на 01.01.2020г. - 211 667 тыс.руб.).

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**

Раскрытие информации о системе оплаты труда производится согласно инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №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 (далее – Инструкция №154-И)». В Банке, рассмотрением вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также оценкой ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков занимается Совет Директоров Банка, возглавляемый Директором по вознаграждениям. Совет Директоров Банка ежегодно утверждает общий размер фонда оплаты труда работников. Совет директоров Банка осуществляет последовательный анализ недостатков системы оплаты труда, принятие оперативных мер и управленческих решений по их устранению, в случае выявления таких недостатков.

- Фиксированная часть оплаты труда – должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности Банка в целом и отдельных сотрудников.

- Нефиксированная часть оплаты труда – стимулирующие выплаты (премии) по итогам работы Банка в целом и отдельных сотрудников за отчетный период, устанавливаемые исходя из экономического положения Банка.

Нефиксированная часть вознаграждения может снижаться до нуля. 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.). Для сотрудников подразделений, 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 и не выплачивалось в связи с невыполнением количественных показателей.

## 12. Выплаты на основе долевых инструментов

По состоянию на 01.04.2020г. 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 разводненной 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 разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

|   | Тыс. руб.     |               |
|---|---------------|---------------|
|   | На 01.04.2020 | На 01.04.2019 |
| Чистая прибыль (убыток), Банка, тыс. руб.   | 20 820        | 837 151       |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение указанного года | 20 000 000    | 20 000 000    |
| Базовая и разводненная прибыль (убыток) на акцию, руб. на акцию   | 0,1           | 41,85         |

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

По состоянию на 01.04.2020г. 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.

## 16. Раскрытие информации в соответствии с МСА 570 «Непрерывность деятельности»

В период подготовки настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности возникли существенные негативные явления в мировой экономике, обусловленные объявленной пандемией коронавируса. В связи с этим руководство АО «Сити Инвест Банк» признает наличие существенной неопределенности, обусловленной возможным негативным влиянием указанных обстоятельств на финансовое положение клиентов, контрагентов и организации в будущем. В настоящее время указанные обстоятельства не оказывают негативного влияния на текущее финансовое положение АО «Сити Инвест Банк». Вместе с тем, организовано проведение дополнительной количественной и качественной оценки возможного роста значимых банковских рисков для выработки эффективных мер обеспечения финансовой стабильности в будущих периодах. В связи с развитием чрезвычайной ситуации на финансовом и валютном рынках Службой управления рисками 12.03.2020 был произведен экспресс-анализ развития ситуации, результаты которого показали, что:

- достижение предельного значения норматива достаточности основного капитала учетом надбавки<sup>5</sup> (т.е. 8,5%) возможно в случае роста курса доллара до 125 руб. (евро – до 135 руб.);
- или при снижении курса доллара до 20 руб. (евро – до 25 руб.)<sup>6</sup>.

При этом:

- Банк обладает очень большим запасом («подушкой») ликвидности, которая позволяет исполнить полностью и в срок все обязательства даже в ситуации стрессового оттока ликвидности без дополнительного привлечения ресурсов;
- фондовый риск у Банка отсутствует.

С учетом вышеизложенного, на основании экспресс-анализа был сделан вывод, о том, что в настоящее время реализации дополнительных антикризисных мер не требуется. В случае неблагоприятного изменения ситуации Службой управления рисками будет оперативно производиться дополнительный анализ влияния потенциальных неблагоприятных изменений на деятельность Банка.

15 мая 2020 года

Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера



А.А.Окунев

Е.В. Беликова

<sup>5</sup> По базовому капиталу и собственным средствам (капиталу) запас значительно больше.

<sup>6</sup> Свидетельствует выполненный на основании данных на текущий момент анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют. Снижение достаточности капитала произойдет за счет роста совокупных требований к капиталу.