

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

Пояснительная информация к отчетности за 6 месяцев 2019 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

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

Банк имеет 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

Отчётный период – с 01.01.2019г. по 01.07.2019г.

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» и требованиями и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», организациям разрешается представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

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 на 30 июня 2019 года.

30 июня 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	30.06.2019
Доллар США	63.0756
Евро	71.8179

2.3. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы.

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;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Приоритетные направления деятельности в 2019 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 во втором квартале 2019 года, не происходило.

Во втором квартале 2019 года Банк соблюдал все установленные ЦБ РФ обязательные нормативы, выполнял резервные требования ЦБ РФ, соответствовал требованиям, предъявляемым к участникам системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Норматив достаточности капитала (Н1.0), рассчитанный как отношение собственных средств к объему активов, взвешенных с учетом риска, в течение отчетного периода значительно превышает минимально допустимое значение, равное 8%. На 01.07.2019 Н1.0 = 25,0% (на 01.01.2019г. – 36,8%).

Чистая прибыль Банка (прибыль) по данным формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2019 года составила 139 102 руб. (Сто тридцать девять тысяч сто две) тысячи рублей, на 01.01.2019г. (82 151) (Восемьдесят две тысячи сто пятьдесят одна) тысяча рублей.

Основой кредитного портфеля на отчетную дату являлись межбанковские кредиты и депозиты, а также кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса и частным лицам. Основой ресурсной базы Банка по прежнему остаются средства клиентов - юридических лиц и привлечение субординированного депозита от юридического лица, на 01.07.2019г. – 74,62% (на 01.01.2019г. – 79,35%).

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

17 мая 2019 года Годовым общим собранием акционеров Банка утверждена годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность, нераспределенная прибыль уменьшена на сумму полученного убытка за 2018г.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка.

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства, в частности с введением нормативных актов Банка России, связанных с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в том числе:

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

4.1. Принципы, методы оценки и учета финансовых инструментов и операций

Учетная политика Банка на 2019 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учетная Политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно.

4.1.1. Методы оценки финансовых инструментов

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

В тех случаях, когда цена на идентичный актив или обязательство не является наблюдаемой на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию затрат по сделке, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт и премию (включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в бухгалтерском балансе.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового инструмента.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные сделки по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

С 1 января 2019 года при первоначальном признании Банк, исходя из принятой им бизнес-модели, классифицирует финансовые инструменты как учитываемые по амортизированной стоимости или учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Признание либо прекращение признания всех операций на стандартных условиях по покупке и продаже финансовых активов осуществляется на дату расчетов, указанную в договорах, то есть на плановую дату получения или поставки актива Банком. К операциям на стандартных условиях относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулирующими органами или принятые на рынке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Процентные доходы и расходы отражаются по финансовым инструментам по амортизированной стоимости по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, премий или дисконтов.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

4.1.2. Резервы на возможные потери

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

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

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – это расчетная оценка величины кредитных убытков с учетом экспертной вероятности их возникновения. Величина кредитных убытков – это приведенная стоимость суммы недополученных денежных средств, которая представляет собой разницу между потоками денежных средств, причитающихся в соответствии с договором и потоками денежных средств, которые ожидаются к получению.

4.2. Допущения и основные источники неопределенности

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемые в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

4.2.1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения заемщиков Банка, в том числе вероятность просрочки исполнения договора или отказа заемщика от выполнения своих обязательств. Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- анализ исторических убытков по группам финансовых активов;
- создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (например кредитных продуктов, связанных с использованием банковских карт).

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 01.07.2019 составили 3 748 458 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 3 555 615 тыс. руб.). По сравнению с данными на 01.01.2019 активы увеличились на 192 843 тыс.руб. или 5,42%. Наибольшее влияние на итоговую стоимость активов оказало увеличение статьи «Средства в кредитных организациях», по состоянию на 01.07.2019 – 2 562 826 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 1 904 834 тыс.руб.), увеличение на 657 992 тыс.руб. или на 34,54% и изменение статьи «Чистая ссудная задолженность» по состоянию на 01.07.2019 – 744 247 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 1 234 819 тыс.руб.), снижение на 490 572 тыс.руб. или на 39,73%.

Обязательства Банка по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.07.2019 составили 2 662 259 тыс. руб., (на 01.01.2019 - 2 608 518 тыс. руб.). По сравнению с данными на 1 января 2019г. размер обязательств увеличился - на 53 741 тыс.руб. или на 2,06%. Значительное влияние на итоговую стоимость обязательств оказало изменение по статье «Отложенные налоговые обязательства», по состоянию на 01.07.2019 – 158 836 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 0 тыс.руб.).

Отложенное налоговое обязательство сформировалось главным образом в связи с переходом с 1 января 2019 года на требования нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, в которых реализованы требования МСФО (IFRS) 9. При отражении в бухгалтерском учете корректировок, переоценки стоимости активов (обязательств) и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в отношении указанных корректировок у Банка возникает отложенные налоговые обязательства.

Изменение прочих статей обязательств является несущественным.

Собственные средства Банка по состоянию на 01.07.2019 года по данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» составили 1 086 199 тыс. руб. (на 01 января 2019г. – 947 097 тыс. рублей). Увеличение статьи «собственные средства» связано с включением сумм корректировок, начисленных в соответствии с требованиями МСФО 9. Сумма корректировок составляет на 01.07.2019 – 292 626 тыс.руб.(на 01.01.2019 корректировки отсутствуют).

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 01.07.2019	На 01.01.2019
Денежные средства на счетах в Банке России	133 762	154 442
Наличные денежные средства	122 834	143 188
Средства в Банке НКЦ (АО)	770 395	1 416 117
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 792 972	488 717
В том числе		
В кредитных организациях Российской Федерации	1 792 972	488 717
В кредитных организациях иных стран	0	0
Корректировки резервов на возможные потери	(541)	0
Денежные средства и их эквиваленты	2 819 422	2 202 464

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

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

В соответствии с договором с ПАО «Банк «Санкт-Петербург» Банк поддерживает сумму неснижаемого остатка на корреспондентских счетах, предназначенных для осуществления расчетов с банковскими картами через процессинговый центр в Банке ПАО «Банк «Санкт-Петербург». Величина неснижаемого остатка на корреспондентском счете ПАО «Банк «Санкт-Петербург», для осуществления расчетов с банковскими картами, по состоянию на 01.07.2019 составила 6 245 (Шесть тысяч двести сорок пять) тыс. рублей, по состоянию на 01.01.2019г.- 6 695 (Шесть тысяч шестьсот девяносто пять) тыс. рублей.

6.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
ПФИ, от которых ожидается получение экономических выгод (форвард с базисным активом иностранная валюта)	177 622	104 904
ПФИ, от которых ожидается уменьшение экономических выгод (форвард с базисным активом иностранная валюта)	(128 177)	(111 494)
Производные финансовые инструменты	49 445	(6 590)

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

Тыс.руб.

	До востребования и меньше 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
01.07.2019					
Выплаты по поставочным производным финансовым инструментам	97 767	2 574 285	603 620	4 213 156	7 488 828
Поступления по поставочным производным финансовым инструментам	101 286	2 593 522	597 756	4 239 478	7 532 042
Нетто обязательства (требования) на 01.07.2019	(3 519)	(19 237)	5 864	(26 322)	(43 214)
01.01.2019					
Выплаты по поставочным производным финансовым инструментам	1 910 019	4 003 991	676 409	-	6 590 419
Поступления по поставочным производным финансовым инструментам	1 888 920	4 006 707	664 938	-	6 560 565
Нетто обязательства (требования) на 01.01.2019	21 099	(2 716)	11 471	-	29 854

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

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

Тыс. руб.

Наименование валюты	Контрактная стоимость базисного актива	
	требования	обязательства
На 01.07.2019		
Доллар	2 666 666	2 350 828
Евро	1 572 812	1 862 329
На 01.01.2019		
Доллар	4 012 664	4 070 504
Евро	2 547 901	2 519 915

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в Банке отсутствуют.

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

На 01.07.2019	Ссудная задолженность	Сформированный резерв	Корректировка	Оценочный резерв	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Межбанковское кредитование и расчеты с биржей	28 570	0	6	(6)	28 564
Корпоративные кредиты	2 628 223	2 143 759	70 743	(2 073 016)	555 207
Кредиты физическим лицам	1 233 205	1 204 892	135 116	(1 069 776)	163 429

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

								Тыс.руб
На 01.07.2019	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		ПСКО	Итого
	На индивидуальной основе	На коллективной основе	На индивидуальной основе	На коллективной основе	На индивидуальной основе	На коллективной основе		
Корпоративные кредиты								
Непросроченные	-	-	1 690 811	-	1 350	-	335 000	2 027 161
Просроченные до 30дн	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные от 30 до 90дн	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные от 90 до 180дн	-	-	180 551	-	-	-	-	180 551
Просроченные от 180 до 360дн	-	-	-	-	430	-	-	430
Просроченные более года	-	-	-	-	-	-	420 083	420 083
Итого корпоративных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	-	-	1 871 362	-	1 780	-	755 083	2 628 225
Оценочный резерв	-	-	(1 317 256)	-	(1 780)	-	(753 979)	(2 073 015)
Итого корпоративных кредитов	-	-	554 106	-	0	-	1 104	555 210
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	83 763	-	1 077 986	280	-	-	-	1 162 029
Просроченные до 30дн	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные от 30 до 90дн	-	-	-	250	-	-	-	250
Просроченные от 90 до 180дн	-	-	42	-	-	-	-	42
Просроченные от 180 до 360дн	-	-	-	-	68 824	-	-	68 824
Просроченные более года	-	-	-	-	2 061	-	-	2 061
Итого кредитов физическим лицам(до вычета резерва под обесценение)	83 763	-	1 078 028	530	70 885	-	-	1 233 206
Оценочный резерв	(51 019)	-	(947 804)	(69)	(68 960)	-	-	(1 067 852)
Итого кредитов физическим лицам	32 744	-	130 224	461	1 925	-	-	165 354

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 01.07.2019	На 01.01.2019
Межбанковское кредитование	28 570	150 000
Корпоративные кредиты	1 287 761	1 390 925
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 340 462	1 639 326
Кредиты физическим лицам, всего:	1 233 205	1 270 183
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	5 326	8 208
Кредиты физическим лицам на потребительские цели, в том числе:	1 227 879	1 261 975
Кредиты в виде овердрафта по банковским картам	5 108	4 217
Итого	3 889 998	4 450 434
Начисленные проценты	409	884
Просроченные проценты	55 136	0
Расчеты по прочим доходам (кредитные комиссии)	30	0
Корректировки	(206 898)	0
Прочие доходы	(4 163)	0
Резерв сформированный	(3 404 061)	(3 216 499)
Чистая ссудная задолженность	744 247	1 234 819

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

Тыс.руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Кредитные организации	28 570	150 000
Юридические лица (не являющиеся кредитными организациями), всего	2 628 223	3 030 251
в том числе		
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	220 000	245 430
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	224 000	641 468
Производство полых стеклянных изделий	135 000	0
На завершение расчетов	0	50 754
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	181 901	247 790
Производство и распределение электроэнергии и газа	208 149	229 253
Производство машин и оборудования	250 000	250 000
Деятельность в области права	458 983	462 674
Прочие отрасли	603 888	531 000
Прочие юридические лица (нерезиденты)	346 302	371 882
Физические лица	1 233 205	1 270 183
ИТОГО	3 889 998	4 450 434
Начисленные проценты	409	884
Просроченные проценты	55 136	0
Расчеты по прочим доходам (кредитные комиссии)	30	0
Корректировки	(206 898)	0
Прочие доходы	(4 163)	0
Резервы на возможные потери	(3 404 061)	(3 216 347)
Чистая ссудная задолженность	744 247	1 234 819

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

Тыс.руб.

	Просроченные ссуды	До востребования	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
На 01.07.2019								
Ссуды	672 242	29 920	251 985	466 054	610 953	1 716 699	142 145	3 889 998
На 01.01.2019								
Ссуды	781 983	0	181 793	836 516	1 415 164	1 052 030	182 948	4 450 434

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

Тыс.руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
г. Санкт-Петербург	2 823 119	2 473 420
Ленинградская область	0	44
г. Москва	538 304	1 186 649
Московская область	358	170 649
Новгородская область	181 901	247 790
Республика Кипр	346 302	371 882
Псковская область	14	0
ИТОГО	3 889 998	4 450 434
Начисленные проценты	409	884
Просроченные проценты	55 136	0
Расчеты по прочим доходам (кредитные комиссии)	30	0
Прочие доходы	(4 163)	0
Корректировки	(206 898)	0
Резервы на возможные потери	(3 404 061)	(3 216 499)
Чистая ссудная задолженность	744 247	1 234 819

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 во 2 квартале 2019 года представлена ниже:

Данные на 01.07.2019г.:

Тыс.руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность (в соответствии с Положением Банка России №590-П)	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соответствии с Положением Банка России №611-П)	ИТОГО
Сформированный резерв	3 348 651	69 087	3 417 738
Корректировки	(205 853)	(8 839)	(214 692)
Оценочный резерв	3 142 798	60 248	3 203 046

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.

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

Основные средства, принадлежащие Банку, по данным публикуемой отчетности по состоянию на 01.07.2019 составили 321 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 403тыс. руб.). Информация о движении основных средств не раскрывается в пояснительной информации к отчетности за 6 месяцев 2019года 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 не является организацией-лизингодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга) и организацией-арендодателем в отношении договоров операционной аренды.

6.1.16.1 Информация об операциях финансовой аренды (лизинга)

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

Во 2 квартале 2019 года существенных изменений в структуре операций финансовой аренды (лизинга) не произошло.

6.1.16.2 Информация о договорах операционной аренды

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

Во 2 квартале 2019года 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 01.07.2019 составили 1 076 тыс.руб. (на 01.01.2019–1 195тыс. 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:

Тыс.руб.

	На 01.07.2019			На 01.01.2019		
	В валюте РФ	В инвалюте	итого	В валюте РФ	В инвалюте	Итого
Финансового характера, всего	644	0	644	469	0	469
Прочие комиссии	644	0	644	469	0	469
Нефинансового характера, всего	4 330	0	4 330	1 627	0	1 627
Дебиторская задолженность	4 325	0	4 325	1 403	0	1 403
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	5	0	5	5	0	5
Расходы будущих периодов	0	0	0	219	0	219
Итого до вычета резерва под обесценение	4 974	0	4 974	2096	0	2096
Резерв под обесценение прочих активов	х	х	(1 248)	х	х	(1027)
Итого прочих активов			3 726			1 069

Прочие активы Банка по состоянию на 01.07.2019 составили 3 726 тыс. руб., (на 01.01.2019 – 1 069 тыс. руб.), по сравнению с данными на 01.01.2019 увеличение на 2 657 тыс.руб. или на 248,55%.Основным источником изменения стоимости прочих активов в отчетном периоде является увеличение дебиторской задолженности, не уплаченной на 01.07.2019. 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 01.07.2019 отражены в разделе ссудная задолженность (пункт 6.1.7).

6.1.19. Остатки средств на счетах Банка

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, открытые в кредитной организации, отсутствуют.

6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов

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

Тыс.руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Юридические лица, в том числе	2 064 085	1 811 227
Средства клиентов по брокерским операциям	121	5
Текущие счета	1 237 891	1 116 516
Срочные вклады	630 756	694 706
Начисленные проценты по привлеченным средствам	195 317	193 071

юридических лиц		
Физические лица, в том числе	363 121	450 749
Текущие счета	154 872	228 281
Срочные вклады	209 802	157 468
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	447	439
Аккредитивы к оплате	0	65 000
Корректировки	(77 913)	0
Средства клиентов	2 351 293	2 455 486

Начисленные проценты и корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств включены в статью «Средства клиентов» с 01.01.2019г в связи с внедрением требований МСФО 9 с 2019г. Ранее начисленные проценты отражались по статье «Прочие активы».

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 вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости обязательств Банк определил классы обязательств на основании природы, характеристик и рисков по обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости

Ниже приведены данные о финансовых обязательствах, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 01.07.2019:

Тыс. руб.				
	Оценка по справедливой стоимости с использованием			ИТОГО
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 143	128 177	133 320
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	1 602 686	1 602 686
Прочие заемные средства	-	-	748 160	748 160

Тыс. руб.

Все обязательства, относимые Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в данную категорию при первоначальном признании.

Обязательства, удовлетворяющие определению обязательств, предназначенных для торговли, в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9, на отчетную дату отсутствуют.

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

В отчетном периоде Банк не выпускал долговых ценных бумаг.

6.1.22.3. 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

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 июля 2019 года составляет 748 160 тыс. руб. (на 01 января 2019 год – 811 875 тыс. руб.).

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 представлены в таблице ниже:

	Тыс.руб.					
	На 01.07.2019			На 01.01.2019		
	В валюте РФ	В инвалюте	Итого	В валюте РФ	В инвалюте	Итого
Финансового характера, всего	0	0	0	197	242	439
Нефинансового характера, всего	19 806	53	19 859	19 731	130	19 861
Итого прочих обязательств	19 806	53	19 859	19 928	372	20 300

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

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

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

Далее представлен анализ изменения резервов –оценочных обязательств не кредитного характера:

Тыс. руб.

	По незавершенным судебным разбирательствам	Итого
Резервы-оценочные обязательства на 01.01.2018	440	440
Создание (Восстановление) резерва-оценочного обязательства	50	50
Использование резервов на соответствующие выплаты	(430)	(430)
Резервы-оценочные обязательства на 01.01.2019	60	60
Создание (Восстановление) резерва-оценочного обязательства	20	20
Использование резервов на соответствующие выплаты	(20)	(20)
Резервы-оценочные обязательства на 01.07.2019	60	60

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

Условные обязательства не кредитного характера по состоянию на 01.07.19 отсутствуют (по состоянию на 01.01.19 также отсутствовали).

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

Тыс. руб.

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	19 499	10 989	23 225	13 051
Выданные гарантии	1 800	1 440	21 219	8 187
Аккредитивы	0	0	65 000	0
Итого	21 299	12 429	109 444	21 238

Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.07.2019 составила (8 444) тыс.руб. (По состоянию на 01.01.2019г корректировка резерва отсутствовала)

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 01.07.2019г. 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 01.07.2019г. составил 139 102 тыс.руб. На 01.01.2019г. финансовый результат Банка составил (82 151) 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 01.07.2019г.:

Тыс.руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность (в соответствии с Положением Банка России №590-П)	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соответствии с Положением Банка России №611-П)	ИТОГО
Создание резервов	1 060 066	211 256	1 271 322
Восстановление резервов	(1 247 628)	(181 925)	(1 429 553)
Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки	1 296 627	0	1 296 627
Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери	(948 957)	(12 353)	(961 310)
Изменение резервов	160 108	16 978	177 086*

Данные на 01.07.2018г.:

Тыс.руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ним задолженность (в соответствии с Положением Банка России №590-П)	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера (в соответствии с Положением Банка России №611-П)	ИТОГО
Создание резервов	2 134 351	174 123	2 308 474
Восстановление резервов	(1 734 474)	(148 344)	(1 882 818)
Изменение резервов	399 877	25 779	425 656*

Списано за счет резерва задолженности, признанной безнадежной во 2 квартале 2019 года – 32тыс.руб.(*), во втором квартале 2018г. списана за счет резерва задолженности, признанная безнадежной в сумме 27 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:

Тыс.руб.

Наименование статей	На 01.07.2019	На 01.07.2018
Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта:	514 125	53 402
форварды	514 125	53 402
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, базовым активом которых является иностранная валюта:	(380 617)	(194 020)
форварды	(380 617)	(194 020)
Итого:	133 508	(140 618)

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствуют;

Расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (Начисленные проценты по субординированному депозиту) по состоянию на 01.07.2019 составили 195 317тыс.руб (на 01.01.2019 – 193 071 тыс.руб);

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

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями по состоянию на 01.07.2019г составили 92 070 тыс.руб. (На 01.07.2018 – 292 587тыс.руб).

Тыс.руб.

На 01.07.2019	Рубли	В иностранной валюте в рублевом эквиваленте	Всего
Процентные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены:			
негосударственным финансовым организациям	14 440	0	14 440
негосударственным коммерческим организациям	81 441	18 616	100 057
гражданам (физическим лицам)	66 637	2 222	68 859
юридическим лицам - нерезидентам	0	19 194	19 194
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:			
негосударственным коммерческим организациям	29 867	0	29 867
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены:			
негосударственным коммерческим организациям	1 003	79	1 082
Итого	193 388	40 111	233 499
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	(141 429)	0	(141 429)
Итого	51 959	40 111	92 070

На 01.07.2018	Рубли	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	Всего
Процентные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены:			
негосударственным финансовым организациям	15 897	0	15 897
негосударственным коммерческим организациям	112 461	34 635	147 096
гражданам (физическим лицам)	42 983	15 423	58 406
юридическим лицам - нерезидентам	426	17 710	18 136
По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования:			
негосударственным коммерческим организациям	23 640	0	23 640
гражданам (физическим лицам)	1 006	0	1 006
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены:			
негосударственным коммерческим организациям	8 964	3 394	12 358
юридическим лицам - нерезидентам	0	940	940
Неустойки (штрафы, пени):			

по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	15 105	3	15 108
Итого	220 482	72 105	292 587

Инвестиции в долевыe инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9 отсутствуют.

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 июля 2019 года составила (77 913) 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 01.07.2019	На 01.07.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.	53 446	158 969
от операций с наличной валютой	87	214
от операций с безналичной валютой	53 359	124 414
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (всего)	(166 978)	100 025
Положительная переоценка	838 971	1 749 283
Отрицательная переоценка	(1 005 949)	(1 649 258)

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 01.07.2019	На 01.07.2018
НДС, уплаченный за товары и услуги	2 282	2 216
Уплаченные госпошлины	0	1
Транспортный налог	0	50
Текущий налог на прибыль	1 533	708
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	165 970	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(8 683)
Возмещение (расход) по налогам	169 785	(5 708)

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. Несмотря на отрицательный финансовый результат (балансовый убыток) в отчетном периоде Банком получен положительный результат для налогообложения (прибыль).

Информация о ставках по текущему налогу на прибыль представлена ниже:

Тыс.руб.

Наименование статьи	2019 год	2018 год
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%, в том числе авансовые платежи	374	1 431
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	0	0
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 13%	0	0

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

Во втором квартале 2019 года новые налоги не вводились. Размер основной ставки НДС в 2019 году составил 20 % вместо действующей в 2018 г. ставки 18 %.

6.2.15. 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 01.07.2019 сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете отсутствует.

6.2.16. Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам.

Списочная численность персонала в АО «Сити Инвест Банк» на 01.07.2019 составила 92 человека (на 01.01.2019 -91 человека)

Ниже раскрывается информация о заработной плате работников:

Тыс.руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Заработная плата и премии	17 459	33 101
Компенсационные выплаты согласно законодательству	1 346	2 969
Оплата больничных листов за счет работодателя	67	78
Расходы на персонал	18 872	36 148

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

Тыс.руб.

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
Должностные оклады, в т.ч.	9 771	56,0%	18 411	55,62%
Стимулирующие выплаты всего (ежемесячные премиальные выплаты за финансовый результат)	7 688	44,0%	14 690	44,38%
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	17 459	100%	33 101	100%

6.2.17. 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).

6.2.18. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

Затраты на исследования и разработки у Банка отсутствуют.

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

В 2019 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 01.07.2019		На 01.01.2019	
	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
Уставный капитал	20 000 000	200 000 000	20 000 000	200 000 000

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

Номинальная стоимость **10** рублей.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

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

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

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

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

На балансе Банка акции, принадлежащие Банку, не числятся.

Эмиссионный доход

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

Тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
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 согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

Тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Резервный фонд	30 000	30 000

Инструменты дополнительного капитала

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

Тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Прибыль	142 366	85 415
Текущего года	139 102	0
Прошлых лет	3 264	85 415
Субординированный депозит	630 756	694 706

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

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

Тыс.руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Основной капитал	946 021	945 688
Дополнительный капитал	644 841	694 706
Нормативный капитал	1 590 862	1 640 394

6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

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

Тыс.руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение
Денежные средства	122 834	143 188	(20 354)
Средства на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации	68 971	100 533	(31 562)
Средства в кредитных организациях (В Банках Российской Федерации)	2 562 826	1 904 834	657 992
Итого денежных средств и их эквивалентов по отчету о движении денежных средств	2 754 631	2 148 555	606 076
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	64 791	53 909	6 017

Резервы на возможные потери по эквивалентам денежных средств на представленные даты не создавались. Корреспондентские счета в банках нерезидентов отсутствуют.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по кредитному риску контрагента - финансовые обязательства контрагента перед Банком по незавершенным сделкам с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют, в том числе:
 - по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
 - по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по риску концентрации – различные формы концентрации крупных банковских рисков.
- Политика Банка по управлению рисками в отчетном периоде была направлена на совершенствование методологии оценки основных банковских рисков и построение эффективной системы защиты от рисков.
- Совет Директоров Банка утверждает стратегию управления рисками Банка и порядок управления рисками, утверждает перечень значимых рисков, утверждает показатели склонности к риску, на основе показателей склонности к риску определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. Совет директоров осуществляет контроль исполнительных органов Банка за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью

определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг), оценивает систему риск - менеджмента в целом по Банку.

- Правление и Председатель Правления Банка на основе утвержденной Советом директоров стратегии управления рисками и капиталом утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс – тестирования, а также обеспечивают выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на установленном внутренними документами уровне. Правление Банка устанавливает систему лимитов, направленную на эффективное ограничение банковских рисков. Правление и Председатель Правления осуществляют контроль за уровнем принятых Банком рисков, обеспечивают применение необходимых методов воздействия по снижению рисков.
- Кредитный комитет несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за управлением рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.
- Служба управления рисками осуществляет выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также выявление потенциальных рисков, осуществляет контроль, анализ и оценку рисков, осуществляет оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков, контролирует соблюдение установленных лимитов и показателей склонности к риску, Служба управления рисками проводит стресс – тестирование. Служба управления рисками осуществляет формирование отчетности в рамках ВПОДК и предоставляет ее на рассмотрение соответствующему органу управления Банка. Для этих целей Служба управления рисками разрабатывает внутренние документы Банка, регламентирующие развитие и эффективное функционирование системы управления рисками и капиталом.
- Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов. Информировывает о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председателя Правления и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка, разрабатывает рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений, осуществляет контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений, а также осуществляет контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой нарушений.
- Служба внутреннего контроля (комплаенс - служба) выявляет регуляторный риск (комплаенс-риск), учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий, осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска, направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Председателю Правления, координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском, осуществляет иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

7.1. 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 и требований к капиталу для покрытия кредитного риска производится Банком с использованием методов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

В течение отчетного периода Банк соблюдал все нормативы по кредитному риску Банка России в отношении кредитования связанных заемщиков, крупных кредитов, акционеров и инсайдеров. По состоянию на 01.07.2019г. значение норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) составило 13,16%, (по состоянию на 01.01.2019 -18,0%). Максимально допустимое значение норматива составляет 25%.

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

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

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

По состоянию на 01.07.2019 в деятельности Банка была выявлена подверженность следующим формам концентрации рисков:

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

7.1.1. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

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

тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью	1 150 028	781 983
Прочие требования с просроченной задолженностью	385	381
Требования по получению просроченных процентов	55 136	6 018
Просроченная задолженность	1 205 549	788 382
Удельный вес в общем составе активов	32.17%	22.19%

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

тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Кредиты (займы) предоставленные с просроченной задолженностью (в том числе по процентам)	1 205 164	788 001
Юридические лица	679 875	716 029
Физические лица	525 289	71 972
Активы с просроченными сроками погашения	385	381
Юридические лица	259	255
Физические лица	126	126

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

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

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

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

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

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

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

Тыс.руб.

	На 01.07.2019				На 01.01.2019			
	Кредиты юридичес ких лиц	Межбанк овское кредитов ание	Кредит ы физичес ких лиц	Итого	Кредиты юридических лиц	Межбан ковское кредито вание	Кредиты физических лиц	Итого
Итого ссудная задолженность	2 628 223	28 570	1 233 205	3 889 998	3 030 251	150 000	1 270 183	4 450 434
Расчетный резерв	2 174 879	0	1 205 922	3 380 801	2 240 351	0	1 021 534	3 261 885
Максимальный кредитный риск	453 344	28 570	27 283	509 197	789 900	150 000	248 649	1 188 549

7.1.3. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Тыс. руб.

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Ценные бумаги	482	480
Поручительства	16 574 587	16 973 414
Имущество (в том числе ипотека)	2 221 224	2 574 823
<i>В том числе обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва:</i>	<i>159 557</i>	<i>213 058</i>
<i>Недвижимость (обеспечение II категории качества)</i>	<i>159 557</i>	<i>213 058</i>
Итого обеспечения	18 796 293	19 548 717

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

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

Классификация активов по категориям качества представлена ниже:

Тыс. руб.

Категории качества	Остатки на 01.07.2019	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остатки на 01.01.2019	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	2 592 427	0	0	2 056 245	0	0
2 категория	2 567	26	26	69 699	10 127	10 127
3 категория	349 345	150 604	149 574	845 648	373 578	353 095
4 категория	1 425 366	1 142 969	1 111 851	1 811 501	1 304 840	1 304 840
5 категория	2 143 858	2 143 858	2 143 858	1 574 714	1 574 714	1 549 464
ИТОГО	6 513 563	3 347 459	3 405 309	6 357 807	3 363 259	3 217 526

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

Категории качества	Остатки на 01.07.2019	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остатки на 01.01.2019	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	95	0	0	722	0	0
2 категория	0	0	0	1 304	127	127
3 категория	15 199	7 043	7 043	102 630	48 913	16 413
4 категория	2 665	2046	2 046	427	337	337
5 категория	3 340	3 340	3 340	4 361	4 361	4 361
ИТОГО	21 299	12 429	12 429	109 444	53 738	21 238

Условные обязательства кредитного характера:

	На 01.07.2019		На 01.01.2019	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	19 499	10 989	23 225	13 051
Выданные гарантии	1 800	1 440	21 219	8 187
Аккредитивы	0	0	65 000	0
Итого	21 299	12 429	109 444	21 238

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

В течение 2 квартала 2019 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 во 2 квартале 2019 года Банк не осуществлял, банковский и торговый портфели ценных бумаг у Банка отсутствовали.

Рыночный риск признан значимым риском банка, 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, целевая структура рисков и система лимитов (сигнальных значений).

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

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

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

Перед заключением любой сделки с инструментами, подверженными рыночному риску в Банке производится анализ целесообразности сделки. 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 управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых видов операций (внедрения новых продуктов), оценки и контроля риска, методологии совершения операций, а также работников, обладающих необходимой квалификацией.

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

В течение 2 квартала 2019 года в Банке было обеспечено соблюдение установленных в отношении рыночного риска показателей склонности к риску, плановых (целевых) уровней рисков и лимитов, нарушений не зафиксировано.

К рыночным рискам относят:

Валютный риск

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

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

В отчетном периоде управление валютным риском осуществлялось на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции;
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- диверсификации деятельности, заключающаяся в рассредоточении валютных вложений и снижении риска за счет предотвращения чрезмерной концентрации;
- классификации позиций, подвергающихся валютному риску, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Процентный рыночный риск

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

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

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

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

Количественная оценка процентного риска принимается максимальной из следующих:

- суммарной за год отрицательной величине изменения чистого процентного дохода Банка только по российским рублям или только по иностранной валюте (по всем валютам) при увеличении процентной ставки только по рублям или только по иностранной валюте;

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

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

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

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

Ниже представлена величина рыночного риска:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.07.2019	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий или специальный)	142 609	32451
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	10 828	71144
4	товарный риск	-	-
Опционы:			
5	упрощенный подход	-	-
6	метод дельта-плюс	-	-
7	сценарный подход	-	-
8	Секьюритизация	-	-
9	Всего:	1 917 962	476788

Банк не входит в состав банковской группы и не применяет подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска. Банк не применяет модели расчета стоимости под риском (VAR) в целях оценки рыночного риска. Общий уровень рыночного риска на 01.07.2019 оценивается Банком как «приемлемый».

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.

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

Целями управления риском ликвидности являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства;
- поддержание показателей (избытка/дефицита);

- оценка текущего состояния риска ликвидности;
- разработка способов минимизации риска ликвидности;
- определение потребности Банка в ресурсах для поддержания приемлемого уровня показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности;
- минимизация стоимости поддержания требуемого уровня риска ликвидности.

Задачами управления риском ликвидности являются:

- идентификация риска ликвидности
- выявление факторов риска ликвидности;
- оценка риска ликвидности
- получение количественных значений уровня риска ликвидности (показателей (избытка/дефицита) и коэффициентов риска ликвидности);
- анализ – получение обобщенных оценок риска ликвидности и его факторов, изучение динамики уровня риска ликвидности и его факторов, прогнозирование риска ликвидности;
- регулирование риска ликвидности
- принятие решений об использовании методов и инструментов минимизации риска ликвидности;
- мониторинг – оперативный (текущий) контроль величины риска ликвидности, его факторов, контроль соблюдения лимитов;
- информирование органов управления Банка о случаях превышения лимитов риска ликвидности;
- проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском ликвидности.

При управлении ликвидностью Банк исходит из следующих принципов:

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

Система управления риском ликвидности Банка включает в себя следующие элементы:

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

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

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

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

Сведения об обязательных нормативах:

Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		На 01.07.2019	На 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15	247.4	280.1
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50	265.2	331.1
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120	3.2	3.1

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

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

Банком утвержден количественный показатель склонности к риску ликвидности – максимально допустимый отрицательный разрыв между активами и обязательствами (потенциальный дефицит ликвидности) по сроку до 1 года (в процентах от обязательств по сроку).

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

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

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

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

ф.125 Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения тыс.руб. На 01.07.2019

Название	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 978 644	1978644	1978644	1978644	1978644	1984889	1984889	1984889	1984889	1998513
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1457	2990	2990	2990	3400	40246	61500	65941	74173	177622
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	756 659	785 241	785 241	785 241	785 241	785 267	785 305	785 341	785 377	785 726

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:	37166	73401	73401	73401	104310	1060784	2697832	2902989	3295588	7535066
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	2 773 926	2 840 276	2 840 276	2 840 276	2 871595	3871186	5529526	5 739160	6140027	10 496927
ПАССИВЫ										
8.1. средства кредитных организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1392884	1423148	1426647	1429533	1444845	1567887	1567887	1567887	1573219	3401167
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	368	368	368	368	368	368	368	368	368	368
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	154875	185139	188638	191524	206836	329878	329878	329878	335210	335210
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	6105	13259	13259	13259	13259	207546	220040	223849	231493	301643
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1398989	1436407	1439906	1442792	1458104	1775433	1787927	1791736	1804712	3702810
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	54191	88883	88883	88883	119066	1069990	2693351	2899808	3296972	7510128
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	1 320 746	1314986	1311487	1308601	1294425	1025763	1048248	1047616	1038343	-716011
Название	До востребов.	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
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	94,4	91,5	91,1	90,7	88,8	57,8	58,6	58,5	57,5	-19,3

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2019

тыс. руб.

Название	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	726 297	726297	726297	726297	726297	732992	732992	732992	732992	747998
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	5630	8705	84098	97737	102658	104904	104904
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1 400 557	1 400 557	1 550 618	1 550 618	1 575 738	1 576 428	1 577 123	1 577 588	1 612 310	1 612 801
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	437	437	84750	603126	1066257	4965343	5896261	6456615	6561199	6561199
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	2 127 291	2 127 291	2 361 665	2 885 671	3 376 997	7 358 861	8 304 113	8 869 853	9 011 405	9 026 902
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	1344802	1347984	1412984	1412984	1445946	1563327	1568271	1568271	1568271	3581548
9.1 вклады физических лиц	228298	231480	231480	231480	264442	381823	386767	386767	386767	386767
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	5388	10204	12849	28397	40422	97588	114818	123401	125673	125673
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	1350190	1358188	1425833	1441381	1486368	1660915	1683089	1691672	1693944	3707221
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	23225	23225	110063	637893	1108628	5017290	5958454	6528621	6634863	6634863
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+ст.13))	753876	745878	825769	806397	782001	680656	662570	649560	682598	-1315182
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	55,8	54,9	57,9	55,9	52,6	41,0	39,4	38,4	40,3	-35,5

7.4. Информация по операциям хеджирования

Операции хеджирования 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.

Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес - модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента и классифицированы Банком в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости».

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

Анализ влияния перехода на МСФО (IFRS) 9 на неиспользованную прибыль (убыток) приведен ниже. Эффект на другие компоненты источников собственных средств отсутствует.

Тыс.руб.

Наименование статьи	Эффект перехода на МСФО 9 (по состоянию на 01.07.2019г.)
Неиспользованная прибыль (убыток) до перехода на МСФО (IFRS) 9	(82 151)
Корректировка стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости всего, в том числе:	77 913

средства клиентов	77 913
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки всего, в том числе:	214 804
по средствам в кредитных организациях	(538)
по ссудной задолженности	206 898
по условным обязательствам кредитного характера	8 444
Отражение на балансовых счетах требований по начисленным процентам по активам IV и V категорий качества и резерва на возможные потери по указанным требованиям; создание резерва на возможные потери по прочим активам	6 018
Итого влияние на источники собственных средств	298 735
Неиспользованная прибыль (убыток) с учетом влияния МСФО (IFRS) 9	216 584

В таблице ниже приведена сверка:

- резерва на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера на 01.07.2019г.;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.07.2019 года.

тыс. руб.

Наименование статьи бухгалтерского баланса	РВПС и РВП по состоянию на 01.07.2019	Корректировка в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9	Оценочный резерв по состоянию на 01.04.2019
Средства в кредитных организациях	0	(538)	(538)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 402 711	(206 898)	3 195 813
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	12 429	(8 444)	3 985
Итого	3 415 140	(215 880)	3 199 260

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.

Во 2 квартале 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (Далее инструкция Банка России №180-И) на ежедневной основе.

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

Показатели склонности к риску на 2019 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 2019 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 2019 год Банком установлены следующие плановые (целевые) уровни:

	Плановый (целевой) уровень капитала, тыс. руб.	Плановый (целевой) уровень регулятивной достаточности капитала ¹ , %	Плановый (целевой) уровень достаточности экономического капитала ² , %
Базовый капитал	850 000	9,5 %	6,5 %
Основной капитал	850 000	10,0 %	7,0 %
Собственные средства (собственный капитал)	1 450 000	16,0 %	12,0 %

Минимальный совокупный объем необходимого капитала во 2 квартале 2019 года определялся Банком ежедневно на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков, а также с учетом суммы капитала, выделенной на покрытие других рисков. Совокупный объем необходимого капитала ежедневно соотносился с размером капитала, имеющего в распоряжении Банка.

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

Плановые (целевые) уровни капитала и достаточности капитала на 2019 год не претерпели существенных изменений по сравнению с показателями, установленными на 2018 год.

В течение 2 квартала 2019 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 отчетного периода выполнялись (соблюдались).

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

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

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

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

Во 2 квартале 2019 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.

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

Тыс.руб.

На 01.07.2019г.	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам	9 409	380	227 202
Резерв на обесценение	(4 705)	(135)	(223 314)

¹ 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.

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

Чистая ссудная задолженность	4 704	245	3 888
Средства клиентов	2	1 774	1 046 250
Кредитные обязательства условного характера	0	380	2 060
Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	135	983
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(форвард с базисным активом иностранная валюта)	1302	0	81
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток(форвард с базисным активом иностранная валюта)	0	0	0

Тыс.руб.

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

К операциям с прочими связанными сторонами Банк относит субординированный депозит, который по состоянию на 01.07.2019г. составил 630 756 тыс.руб. (на 01.01.2019 - 694 706тыс.руб.)

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

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

11.Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

Нефиксированная часть вознаграждения может снижаться до нуля.

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

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

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

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

12. Выплаты на основе долевых инструментов

По состоянию на 01.07.2019 действующих соглашений на основе долевых инструментов у Банка не имеется, в отчетном периоде соглашений о выплатах на основе долевых инструментов также не заключалось.

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

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

14. Информация о базовой и 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 01.07.2019	На 01.01.2019
Чистая прибыль (убыток), Банка, тыс. руб.	139 102	(82 151)
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	6,9	(4,1)

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

По состоянию на 01.07.2019г. в АО «Сити Инвест Банк» отсутствуют лицевые счета, открытые федеральным казенным и бюджетным учреждениям, казенным и бюджетным учреждениям субъектов Российской Федерации, муниципальным казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам муниципальных образований.

08 августа 2019 года

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



А.А. Окунев

Е.В. Рябинина