

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Примечания в составе промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

АО «Сити Инвест Банк» (далее - Банк) осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. Банк имеет:

- лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3194 от 12 октября 2002 года Перерегистрирована 12 января 2015г. (в связи с переименованием Банка в Акционерное общество на основании Федерального закона № 99-ФЗ от 5 мая 2014 г. «О внесении изменений в главу четвертую части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации») (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без ограничения срока действия;
- лицензию Центрального банка Российской Федерации на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3194 от 31 октября 2002 года Перерегистрирована 12 января 2015г. (в связи с переименованием Банка в Акционерное общество на основании Федерального закона № 99-ФЗ от 5 мая 2014 г. «О внесении изменений в главу четвертую части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»);
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, дилерской деятельности (13.12.2000г.), депозитарной деятельности (20.12.2000г.).

На дату раскрытия информации лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности не действует (аннулирована 19.02.2018).

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

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

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 191187, Россия, Санкт-Петербург, улица Шпалерная, дом 2/4, литер А. Банк имеет обособленное структурное подразделение – дополнительный офис № 1 по адресу: г. Санкт-Петербург, пр. Стачек, д.72, литер А.

На дату раскрытия информации открыт дополнительный офис №2, расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Есенина, д.12, корпус 1, пом.36Н, литер А. (открыт 19.02.2018)

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

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

- кредитование юридических и физических лиц;
- 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;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий;
- операции с 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.

Основными акционерами Банка являются:

Наименование акционера	доля в уставном капитале (%)
Шоршер Леонид Геннадьевич	22,0
Камзин Сергей Александрович	19,5
Дядичкин Павел Нестерович	14,2
ООО "Сити Гласс"	9,4
ООО "Лизинговая компания "Сити Инвест Лизинг"	8,4
ООО "Альтмарк"	8,2
ООО "Балтком Санкт-Петербург"	6,7
ООО "Форум"	4,8
ООО "Трансстор"	3,1
Всего	96,3

ПРИМЕЧАНИЕ 2– ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской

Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

ПРИМЕЧАНИЕ 3– ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СППУ). Для долговых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, по которым получение денежных потоков предполагается от их продажи, классифицируются как оцениваемые по СППУ;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СПСД).

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по СППУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по СПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по СПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по долговым финансовым активам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Банк признаёт ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется *«финансовыми инструментами»*. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки на весь срок), если кредитный риск по данному активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

- | | |
|----------|--|
| Стадия 1 | При первоначальном признании финансового инструмента Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К первой стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2. |
| Стадия 2 | Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. Ко второй стадии обесценения также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3. |
| Стадия 3 | Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. |
| ПСКО | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. |

Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Расчетная оценка вероятности дефолта на протяжении заданного промежутка времени. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Расчетная оценка величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренных договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Расчетная оценка убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах к EAD.

В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Банк применяет качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу (например, реструктуризация актива).

Банк считает, что если предусмотренные договором платежи просрочены более, чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и следовательно, относит его к третьей стадии обесценения для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Оценка по МСФО (IAS) 39			Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9 (сумма)	Категория
категория	сумма		ОКУ	прочее		
Финансовые активы						
Денежные	Кредиты и	847 437	(1 235)	-	846 202	Амортизированная

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

средства и их эквиваленты	дебиторская задолженность				стоимость
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	98 265	-	-	98 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 513	-	-	134 513
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	1 288 043	(22 261)	-	1 265 782
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	2 020 243	(122 804)	(819)	1 896 620
Прочие активы		2 147	-	-	2 147
Итого активы		4 393 312	(146 300)	(819)	4 246 193
Отложенное налоговое обязательство		87 704	(29 260)	(164)	58 280
Итого обязательств		3 079 426	(29 260)	(164)	3 050 002

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	Нераспределенная прибыль
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	330 896
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(146 300)
Корректировка амортизированной стоимости	(819)
Пересчет отложенного налогового обязательства	29 424
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	213 201

Сведения о влиянии МСФО (IFRS) 9 на суммы резервов на начало периода представлены в примечаниях по соответствующим статьям активов и условных обязательств.

ПРИМЕЧАНИЕ 4– ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Наличные средства	66 602	76 788
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	47 549	91 122
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	767 896	437 031
- других стран	-	117

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Средства в расчетах на ОРЦБ	464 287	242 379
<i>Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под обесценение</i>	<i>1 346 334</i>	<i>847 347</i>
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах	(1 714)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 344 620	847 437

Все средства на корреспондентских счетах относятся к 1 стадии обесценения, оценка кредитных убытков произведена на срок 12 месяцев. Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение средств на корреспондентских счетах:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах по состоянию за 31 декабря 2017 года		-
Эффект применения IFRS 9		1 235
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств на корреспондентских счетах в течение 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)		479
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах по состоянию за 30 июня 2018 года		1 714

ПРИМЕЧАНИЕ 5– СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Кредиты, выданные ТОП-100 Банков РФ	-	1 050 362
Кредиты, выданные банкам, не входящим в ТОП-100 Банков РФ	219 728	200 082
Прочие средства в других банках	19 821	37 599
Резерв под обесценение средств в других банках	(10 735)	-
Итого средств в других банках	228 814	1 288 043

Все средства в других банках относятся к 1 стадии обесценения, оценка кредитных убытков произведена на срок 12 месяцев. Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение средств в других банках:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 30 декабря 2017 года		-
Эффект применения IFRS 9		22 261
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)		(11 526)
Резерв под обесценение средств в других банках по состоянию за 30 июня 2018 года		10 735

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

См. Примечание 20 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 16.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Корпоративные кредиты	3 605 872	3 701 443
Кредиты физическим лицам	1 241 495	773 438
Овердрафт	7 742	4 223
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(2 964 923)	(2 458 861)
Итого кредиты клиентам	1 890 186	2 020 243

Далее представлено влияние перехода на IFRS 9 на сумму резервов под обесценение кредитов за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года	2 106 867	351 989	5	2 458 861
Эффект применения IFRS 9	117 943	4 861	-	122 804
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года	2 224 810	356 850	5	2 581 665

Информация о движении резерва под обесценение за 6 месяцев 2018 года представлена ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2017 года	61 869	1 485 671	650 508	383 617	2 581 665
Новые созданные (или приобретенные) активы	20 460	913 893	-	-	934 353
Перевод в Стадию обесценения 2	(60 170)	60 170	-	-	-
Изменение моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(97)	94 933	(8 157)	34 341	121 020
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 202)	(666 752)	(4 161)	-	(672 115)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 30 июня 2018 года	20 860	1 887 915	638 190	417 958	2 964 923

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2017 года:

АО «Сити Инвест Банк»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года	1 694 420	336 218	12	2 030 650
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	202 793	44 602	9	247 404
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 897 213	380 820	21	2 278 054

Далее представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые и консультационные услуги, научно-исследовательская деятельность	524 499	27	713 653	35
Торговля	475 325	25	340 057	17
Частные лица	465 998	24	425 667	21
Геологоразведочные, горнодобывающие компании	245 211	17	234 720	12
Передача электроэнергии	160 979	6	136 724	7
Производство, промышленность	18 157	1	150 106	7
Прочие	17	-	19 316	1
Итого кредитов клиентам	1 890 186	100	2 020 243	100

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Стадия 1		Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
	на индивидуаль ной основе	на коллектив ной основе	на индивидуальн ой основе	на индивидуал ьной основе		
Корпоративные кредиты						
- непросроченные	-	-	2 622 443	250 000	-	2 872 443
- просроченные менее 1 года	-	-	-	-	417 958	417 958
- просроченные более 1 года	-	-	-	315 471	-	315 471
Итого корпоративных кредитов (до вычета резерва под обесценение)	-	-	2 622 443	565 471	417 958	3 605 872
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(1 198 256)	(565 471)	(417 958)	(2 181 685)

АО «Сити Инвест Банк»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

Итого корпоративных кредитов	-	-	1 424 187	-	-	1 424 187
Кредиты физическим лицам						
- непросроченные	98 312	-	1 070 464	68 824	-	1 237 600
- просроченные	-	-	-	3 895	-	3 895
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	98 312	-	1 070 464	72 719	-	1 241 495
За вычетом резерва под обесценение	(20 852)	-	(689 659)	(72 719)	-	(783 230)
Итого кредитов физическим лицам	77 460	-	380 805	-	-	458 265
Овердрафт						
непросроченные	-	7 742	-	-	-	7 742
Итого кредитов овердрафт (до вычета резерва под обесценение)	-	7 742	-	-	-	7 742
За вычетом резерва под обесценение	-	(8)	-	-	-	(8)
Итого кредитов овердрафт	-	7 734	-	-	-	7 734
Итого кредитов за 30 июня 2018 года	77 460	7 734	1 804 992	-	-	1 890 186

Далее приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Овердрафт	Итого
Кредиты, не оцениваемые на индивидуальной основе	-	-	4 223	4 223
Резерв под обесценение кредитов, не оцениваемых на индивидуальной основе	-	-	(5)	(5)
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты				
- стандартные	-	13 972	-	13 972
- сомнительные	-	277 654	-	277 654
Резерв под обесценение текущих и индивидуально необесцененных кредитов	-	(62 408)	-	(62 408)
Индивидуально обесцененные кредиты				
- без просроченных платежей	2 743 406	397 723	-	3 141 129
- просроченные	958 037	84 089	-	1 042 126
Резерв под обесценение индивидуально обесцененных кредитов	(2 106 867)	(289 581)	-	(2 396 448)
Итого кредитов клиентам	1 594 576	421 449	4 218	2 020 243

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

В качестве обеспечения Банк принимает недвижимость, справедливая стоимость которой определена на основании внутренних нормативных документов Банка. Если бы сумма обеспечения не была принята в расчет, то резерв под обесценение кредитов по состоянию за 30 июня 2018 года составил бы на 249 988 тыс. руб. больше (31 декабря 2017 года: на 205 188 тыс. руб. больше).

См. Примечание 20 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов клиентам. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	2 553	1 141
Прочие	152	991
Итого прочих нефинансовых активов	2 705	2 132
Прочие финансовые активы		
Требования по неисполненным контрагентом хозяйственным договорам и уплаченным гос пошлинам	262	534
Требования к клиентам по уплате комиссий по РКО	581	356
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(716)	(875)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	127	15
Итого прочих активов	2 832	2 147

Применение IFRS 9 не привело к существенному изменению резерва под обесценение прочих активов по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих финансовых активов:

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Резерв под обесценение требований к клиентам на 1 января отчетного периода	875	2 863
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) в течение года	(110)	443
Списание требований за счет резерва	(49)	(130)
Резерв под обесценение требований к клиентам за 30 июня отчетного года	716	3 176

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 8– СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства в других банках по состоянию за 31 декабря 2017 года представляют собой кредит, полученный от ПАО Банк "Александровский", амортизированная стоимость которого на отчетную дату составила 100 040 тыс. руб.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Юридические лица		
- текущие (расчетные счета)	1 233 390	1 962 687
Физические лица		
- текущие счета, вклады до востребования	139 394	134 166
- срочные вклады	98 725	127 929
Незавершенные расчеты по счетам	44 104	-
Обязательства по аккредитивам	19 460	
Итого средств клиентов	1 535 073	2 224 782

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	551 270	36	64 399	3
Строительство и производство	352 330	23	56 332	2
Частные лица	257 578	17	262 095	12
Финансы и инвестиции, консалтинг и прочие услуги	132 411	9	1 746 635	79
Прочие	241 484	15	95 321	4
Итого средств клиентов	1 535 073	100	2 224 782	100

См. Примечание 20 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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 за 30 июня 2018 года составляет 720 268 тыс. руб. (31 декабря 2017 года – 649 451 тыс. руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 11– ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

прим.	30 июня 2018 (неаудированные)	31 декабря 2017
-------	----------------------------------	--------------------

АО «Сити Инвест Банк»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

		данные)	
Прочие нефинансовые обязательства			
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		8 743	5 409
Резерв по обязательствам кредитного характера	18	2 517	1 008
- резервы по кредитным линиям		19	29
- резервы по гарантиям		2 458	539
- оценочные обязательства по судебным разбирательствам		40	440
Прочие обязательства		5 458	3 934
Итого прочих обязательств		16 718	10 351

Применение IFRS 9 не привело к существенному изменению резервов по обязательствам кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2017 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 12– УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Влияние инфляции на компоненты капитала	Итого
За 30 июня 2018 года	20 000	200 000	713 833	69 157	982 990
За 31 декабря 2017 года	20 000	200 000	713 833	69 157	982 990

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

ПРИМЕЧАНИЕ 13– ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	277 275	233 925
Средства в других банках	2 755	-
Итого процентные доходы	280 030	233 925
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	1 582	4 197
Прочие заемные средства	7 178	12 116
Средства других банков	181	-
Итого процентные расходы	8 941	16 313
Чистые процентные доходы	271 089	217 612

ПРИМЕЧАНИЕ 14– КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	прим	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 (неаудированные)
--	------	---	---

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	данные)	данные)
Комиссии по расчетно – кассовым операциям	13 255	13 439
Комиссии по выданным гарантиям 18	2 017	1 115
Прочие	1 579	861
Итого комиссионных доходов	16 851	15 415
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	3 944	2 827
Прочие	1 489	1 446
Итого комиссионных расходов	5 433	4 273
Чистый комиссионный доход	11 418	11 142

ПРИМЕЧАНИЕ 15– АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Затраты на персонал, в т.ч.	23 697	22 220
-расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	18 211	17 076
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	5 486	5 144
Арендная плата	10 811	14 549
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	5 574	4 749
Операционные налоги	2 267	3 226
Профессиональные услуги	2 584	2 480
Амортизация основных средств и нематериальных активов	610	1 057
Прочее	3 432	3 670
Итого операционных расходов	48 975	51 951

ПРИМЕЧАНИЕ 16– УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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.

Политика в области снижения рисков, процедуры управления рисками и методы их оценки, а также структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками соответствуют использованному и описанному в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

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

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

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. С целью повышения качества управления кредитным риском усилен контроль за выдачей крупных кредитов путем рассмотрения решений об их предоставлении.

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.

Географический риск

Банк осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации. Активные операции с нерезидентами на отчетную дату представлены в основном ссудной задолженностью нерезидентов на общую сумму 245 211 тыс. руб. (31 декабря 2017 года - 273 081 тыс. руб.)

Банком привлечен субординированный депозит от нерезидента, стоимость которого за 30 июня 2018 года определена как 720 268 тыс. руб. (31 декабря 2017 года - 649 451 тыс. руб.)

Прочие активы и обязательства Банка перед нерезидентами незначительны. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Валютный риск

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	за 30 июня 2018 года				за 31 декабря 2017 года			
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязательс тва	Произво дные финансо вые инструме нты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансов ые активы	Денежные финансов ые обязательс тва	Произво дные финансо вые инструме нты	Чистая балансовая позиция
Рубли	1 296 722	1 197 453	-	99 269	2 790 108	1 385 361	-	1 404 747
Доллары	1 355 524	1 017 516	120					
США				338 128	909 395	1 493 586	122 641	(461 550)
Евро	880 552	63 256	(1 524)	815 772	554 333	95 318	4 774	463 789
Прочие	64	72	-	(8)	167	8	-	159
Итого	3 532 862	2 278 297	(1 404)	1 253 161	4 254 003	2 974 273	127 415	1 407 145

Риск процентной ставки

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

До От 1 до 6 От 6 до 12 Более 1 Итого

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	востребован ия и менее 1 месяца	месяцев	месяцев	года	
<i>30 июня 2018 года</i>					
Итого финансовых активов	1 022 858	928 725	2 281 518	108 927	4 342 028
Итого финансовых обязательств	94 135	-	4 577	627 565	726 277
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года	928 723	928 725	2 276 941	(518 638)	3 615 751
<i>31 декабря 2017 года</i>					
Итого финансовых активов	1 358 640	2 044 932	1 273 346	21 357	4 698 275
Итого финансовых обязательств	137 157	-	90 530	567 002	794 689
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	1 221 483	2 044 932	1 182 816	(545 645)	3 903 586

Риск ликвидности

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2018 года:

	До востребован ия и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 344 620	-	-	-	1 344 620
Обязательные резервы в Банке России	69 115	-	-	-	69 115
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 734	29 786	687	-	36 207
Средства в других банках	228 814	-	-	-	228 814
Кредиты клиентам	221 092	517 109	1 056 814	95 171	1 890 186
Прочие финансовые активы	127	-	-	-	127
Итого финансовых активов	1 869 502	546 895	1 057 501	95 171	3 569 069
Обязательства					
Средства клиентов	1 530 496	-	4 577	-	1 535 073
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 646	25 855	110	-	37 611
Гарантийное обеспечение	-	22 956	-	-	22 956
Прочие заемные средства	-	-	-	720 268	720 268
Итого финансовых обязательств	1 542 142	48 811	4 687	720 268	2 315 908
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2018 года	327 360	498 084	1 052 814	(625 097)	1 253 161
Совокупный разрыв за 30 июня 2018 года	327 360	825 444	1 878 258	1 253 161	

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее месяца	1 – 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	847 437	-	-	-	847 437
Обязательные резервы в Банке России	98 265	-	-	-	98 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 013	54 662	41 838	-	134 513
Средства в других банках	1 288 043	-	-	-	1 288 043
Кредиты клиентам	109 825	1 176 918	722 767	10 733	2 020 243
Прочие финансовые активы	15	-	-	-	15
Итого финансовых активов	2 381 598	1 231 580	764 605	10 733	4 388 516
Обязательства					
Средства других банков	100 040				100 040
Средства клиентов	2 134 011		90 771		2 224 782
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	627	6 471			7 098
Прочие заемные средства				649 451	649 451
Итого финансовых обязательств	2 234 678	6 471	90 771	649 451	2 981 371
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 года	146 920	1 225 109	673 834	(638 718)	1 407 145
Совокупный разрыв за 31 декабря 2017 года	146 920	1 372 029	2 045 863	1 407 145	

ПРИМЕЧАНИЕ 17– УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 8%.

Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации составил:

30 июня 2018 за 31
года декабря 2017

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	года	
Собственные средства (капитал) всего, в том числе:	1 594 003	1 603 046
Базовый капитал	966 438	1 027 044
Основной капитал	966 438	1 027 044
Дополнительный капитал	627 565	576 002
Достаточность базового капитала, %	18,2	19,4
Достаточность основного капитала, %	18,2	19,4
Достаточность собственных средств (капитала), %	30,3	30,3

ПРИМЕЧАНИЕ 18– УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**Судебные разбирательства**

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочные обязательства Банка в отношении возможных расходов по предъявленным к банку искам составляют 40 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года – 440 тыс. руб.)

В составе статьи «Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отражены расходы по оценочным обязательствам Банка за 6 месяцев 2018 года в сумме 30 тыс. руб. (за 6 месяцев 2017 года – 725 тыс. руб.)

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Менее 1 года	11 061	21 408
От 1 до 5 лет	2 392	4 160
Итого обязательств по операционной аренде	13 453	25 568

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	прим	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Неиспользованные кредитные линии		19 114	22 503
Гарантии выданные		88 864	43 565
Аккредитивы		19 460	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	11	(2 477)	(568)
Итого обязательств кредитного характера		124 961	65 500

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Рубли	112 485	51 284
Евро	3 917	5 955
Доллары США	8 559	8 261
Итого	124 961	65 500

Далее представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

	прим.	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
<i>Балансовая стоимость на 1 января</i>		568	311
Создание (восстановление) резерва по неиспользованным кредитным линиям		(10)	(5)
Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям		3 936	2 478
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	14	(2 017)	(1 115)
Балансовая стоимость за 30 июня	11	2 477	1 669

Кроме того, обязательные резервы на сумму 69 115 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 98 265 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы в доверительном управлении

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банку переданы в доверительное управление активы в сумме 100 тыс. руб. Доход Банка от операций доверительного управления составил менее 1 тыс. руб. и отражен в составе прочих доходов.

ПРИМЕЧАНИЕ 19– ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 30 июня 2018 года (неаудированные данные) представлена в таблице ниже:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<i>Вторая часть биржевых валютных СВОПов:</i>			
- покупка долларов США	220 482		835
- продажа долларов США	18 897	70	
- продажа ЕВРО (за доллары США)	1 890 354		7 441
<i>Поставочный форвард с клиентами Банка (юридическими лицами – резидентами РФ):</i>			
- покупка ЕВРО	1 042 866	11 419	5 502
- продажа долларов США	2 682 036	24 718	23 833
Итого финансовых активов (обязательств), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36 207	37 611

По состоянию за 30 июня 2018 года Банком получено гарантийное обеспечение по договорам поставочных форвардов с клиентами в сумме 22 956 тыс. руб. Гарантийное обеспечение обеспечивает покрытие валютного риска Банка, носит обеспечительный характер и не может быть списано со счета гарантийного обеспечения до окончания срока действия форвардной сделки. Проценты на сумму гарантийного обеспечения не выплачиваются. Условия предоставления гарантийного обеспечения не соответствуют критериям, установленным главой 6 МСФО (IFRS) 9 для учета хеджирования.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года представлена в таблице ниже:

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
<i>Вторая часть биржевых валютных СВОПов:</i>			
- покупка долларов США	1 612 813	38	46
- продажа долларов США	57 603	3	-
- продажа ЕВРО / за доллар США	825 820	-	582
<i>Поставочный форвард с клиентами Банка (юридическими лицами – резидентами РФ):</i>			
- покупка долларов США	60 042	-	1 921
- покупка ЕВРО	292 684	4 774	-
- продажа долларов США	2 374 787	129 698	4 549
Итого финансовых активов (обязательств), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		134 513	7 098

ПРИМЕЧАНИЕ 20– СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Иерархия источников справедливой стоимости

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

30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70	36 137	-	36 207
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	114 151	-	1 230 469	1 344 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	69 115	-	-	69 115
Средства в других банках	-	-	228 814	228 814
Кредиты клиентам	-	-	1 644 686	1 644 686
Прочие финансовые активы	-	-	127	127
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 275	29 336	-	37 611
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства клиентов	-	-	1 535 073	1 535 073
Гарантийное обеспечение по ПФИ	-	-	22 956	22 956
Прочие заемные средства	-	-	720 268	720 268

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 344 620	1 344 620	847 437	847 437
Обязательные резервы на счетах в Банке России	69 115	69 115	98 265	98 265
Средства в других банках	228 814	228 814	1 288 043	1 288 043
Кредиты клиентам	1 890 186	1 644 686	2 020 243	2 020 243
Прочие финансовые активы	127	127	15	15
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	100 040	100 040
Средства клиентов	1 535 073	1 535 073	2 224 782	2 224 782
Гарантийное обеспечение по ПФИ	22 956	22 956	-	-
Прочие заемные средства	720 268	720 268	649 451	649 451

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее 12 месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к активам и обязательствам «до востребования» и без установленного срока погашения.

Производные финансовые инструменты

Банк определяет справедливую стоимость производных финансовых инструментов в зависимости от их вида: по курсу, установленному Банком России, для сделок СВОП, либо в соответствии с методикой, основанной на формуле расчетного форвардного курса. Расчетная цена форвардного контракта определяется путем умножения количества торгуемой иностранной валюты, указанной в контракте на расчетный форвардный курс. Сама по себе цена форвардного контракта, определенная из расчетного форвардного курса

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

не является справедливой стоимостью, она служит лишь основой для её определения. Справедливой стоимостью будет разница между экономически обоснованным курсом и практическим курсом форвардной сделки, умноженный на количество поставляемого актива.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

ПРИМЕЧАНИЕ 21– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, арендные отношения.

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры – юридические лица	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты клиентам:</i>			
- корпоративные кредиты (контрактная ставка 13%)	260 336	-	-
- потребительские кредиты (контрактная ставка 15%)	-	25	-
- овердрафт	-	1 112	6
- резерв под обесценение кредитов	(177 402)	(6)	-
<i>Средства клиентов</i>			
- текущие (расчетные счета)	7 056	2 394	7 296
- срочные вклады	-	-	94 135
<i>Субординированный депозит</i>	-	-	720 268
<i>Производные финансовые инструменты</i>			
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	725	-	-
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 052	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Акционеры – юридические лица	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	17 133	6	-
Процентные расходы	-	-	7 178
Расходы по аренде	4 348	-	-

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры – юридические лица	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии (овердрафт)	-	1 757	453
Обязательства по поставочным производным финансовым инструментам	103 548	-	-

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры – юридические лица	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<i>Кредиты клиентам:</i>			
- корпоративные кредиты (контрактная ставка 12%-13%)	258 212	-	-
- кредиты физическим лицам (контрактная ставка 15%)	-	-	100
- овердрафт	-	619	89
- резерв под обесценение кредитов	(188 606)	(1)	(21)
<i>Средства клиентов</i>			
- текущие (расчетные счета)	306 121	18 904	15 399
- вклады физических лиц	-	23 040	100 518
<i>Субординированный депозит</i>	-	-	649 451
<i>Производные финансовые инструменты</i>			
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 458	-	4 774
- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351	-	4 198

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

АО «Сити Инвест Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

(в тысячах рублей)

	Акционеры – юридические лица	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	22 459	-	8
Процентные расходы	-	1 772	14 339
Расходы по аренде	7 496	-	-

Далее указаны условные обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры – юридические лица	Совет директоров и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Неиспользованные кредитные линии (овердрафт)	-	2 123	442
Обязательства по поставочным производным финансовым инструментам	138 240	-	662 932

Заработная плата и другие краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу Банка за 6 месяцев 2018 года составили 1 854 тыс. руб. (за 6 месяцев 2017 года: 1 734 тыс. руб.)

Листов

Н. Н. Щеглова

