

**АО «СИТИ ИНВЕСТ БАНК»**

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

30 июня 2018 года

## Оглавление

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении .....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе .....	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале ..	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания в составе промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 30 июня 2018 года .....	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1 – ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	9
ПРИМЕЧАНИЕ 2– ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	10
ПРИМЕЧАНИЕ 3– ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	11
ПРИМЕЧАНИЕ 4– ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	14
ПРИМЕЧАНИЕ 5– СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	15
ПРИМЕЧАНИЕ 6 – КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	16
ПРИМЕЧАНИЕ 7 – ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	19
ПРИМЕЧАНИЕ 8– СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	20
ПРИМЕЧАНИЕ 9 – СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	20
ПРИМЕЧАНИЕ 10 – ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	20
ПРИМЕЧАНИЕ 11– ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	20
ПРИМЕЧАНИЕ 12– УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД .....	21
ПРИМЕЧАНИЕ 13– ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	21
ПРИМЕЧАНИЕ 14– КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	21
ПРИМЕЧАНИЕ 15– АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	22
ПРИМЕЧАНИЕ 16– УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.....	22
ПРИМЕЧАНИЕ 17– УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	25
ПРИМЕЧАНИЕ 18– УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	26
ПРИМЕЧАНИЕ 19– ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	27
ПРИМЕЧАНИЕ 20– СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 21– ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	31



ООО "ИКАР"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

факс +7 812 352-6684

[www.ikar-audit.ru](http://www.ikar-audit.ru)

[info@ikar-audit.ru](mailto:info@ikar-audit.ru)

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности**

Аktionерам и Совету директоров Акционерного общества «Сити Инвест Банк»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Сити Инвест Банк», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении за 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Сити Инвест Банк» по состоянию за 30 июня 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«27» августа 2018 года

**Аудитор**

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000031,  
ОРНЗ – 21603045600)

**Т.А. Маневич**

**Директор ООО «ИКАР»**

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,  
ОРНЗ -21603045598)



**Н. Н. Щеглова**

### Сведения об организации

Полное наименование: Акционерное общество «Сити Инвест Банк»;

Сокращенное наименование: АО «Сити Инвест Банк»;

Место нахождения: 191187, Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 2/4, литер А;

ОГРН: 1027800000095

Государственная регистрация: 05.08.2002 г.

Зарегистрировано Банком России 30.12.1994г., регистрационный номер 3194.

### Сведения об аудиторе

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

ОГРН: 1027800556080.

Член Саморегулируемой организации аудиторов: «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА);

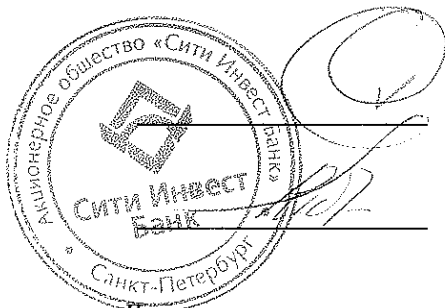
ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603043551.

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

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении**  
 (в тысячах рублей)

	Прим	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 344 620	847 437
Обязательные резервы на счетах в Банке России	18	69 115	98 265
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	36 207	134 513
Средства в других банках	5	228 814	1 288 043
Кредиты клиентам	6	1 890 186	2 020 243
Основные средства и нематериальные активы		1 947	2 187
Текущие требования по налогу на прибыль		241	477
Прочие активы	7	2 832	2 147
<b>Итого активов</b>		<b>3 573 962</b>	<b>4 393 312</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	8	-	100 040
Средства клиентов	9	1 535 073	2 224 782
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	37 611	7 098
Гарантийное обеспечение по ПФИ	19	22 956	-
Прочие заемные средства	10	720 268	649 451
Отложенное налоговое обязательство		47 736	87 704
Прочие обязательства	11	16 718	10 351
<b>Итого обязательств</b>		<b>2 380 362</b>	<b>3 079 426</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	12	253 431	253 431
Эмиссионный доход	12	729 559	729 559
Нераспределенная прибыль		210 610	330 896
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>1 193 600</b>	<b>1 313 886</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>3 573 962</b>	<b>4 393 312</b>

«27» августа 2018 года



Председатель Правления Дядичкин П.Н.

Главный бухгалтер Рябина Е.В.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем  
 совокупном доходе**  
 (в тысячах рублей)

	Прим	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
Процентные доходы		280 030	233 925
Процентные расходы		(8 941)	(16 313)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>13</b>	<b>271 089</b>	<b>217 612</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	5,6	(371 732)	(247 404)
<b>Чистые процентные доходы (расходы) после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>(100 643)</b>	<b>(29 792)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(148 823)	(54 452)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		125 211	(98 520)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		134 367	68 897
Комиссионные доходы	14	16 851	15 415
Комиссионные расходы	14	(5 433)	(4 273)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	4,18	(389)	(1 163)
Прочие операционные доходы		15 407	411
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>36 548</b>	<b>(103 477)</b>
Административные и прочие операционные расходы	15	(48 975)	(51 951)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>(12 427)</b>	<b>(155 428)</b>
Возмещение по налогу на прибыль		9 836	49 822
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>(2 591)</b>	<b>(105 606)</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>(2 591)</b>	<b>(105 606)</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале**  
**(в тысячах рублей)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенна я прибыль	Итого собственный капитал
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>149 131</b>	<b>729 559</b>	<b>494 437</b>	<b>1 373 127</b>
Эмиссия обыкновенных акций	104 300	-	-	104 300
Убыток за 6 месяцев 2017 года (неаудированные данные)	-	-	(105 606)	(105 606)
<b>Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>253 431</b>	<b>729 559</b>	<b>388 831</b>	<b>1 371 821</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>253 431</b>	<b>729 559</b>	<b>330 896</b>	<b>1 313 886</b>
Эффект применения IFRS 9	-	-	(117 965)	(117 965)
Убыток за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные)	-	-	(2 591)	(2 591)
<b>Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>253 431</b>	<b>729 559</b>	<b>210 610</b>	<b>1 193 600</b>

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.*

**Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств**  
**(в тысячах рублей)**

Прим	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (неаудированные данные)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	299 052	228 132
Проценты уплаченные	(2 032)	(8 070)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19 419)	96 225
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	213 607	(150 863)
Комиссии полученные	18 761	16 940
Комиссии уплаченные	(5 400)	(4 246)
Прочие операционные доходы	299	386
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(49 504)	(52 725)
Возмещение по налогу на прибыль	98	581
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>455 462</b>	<b>126 360</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	29 150	19 794
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	18 891	(3 653)
Чистый (прирост) снижение по кредитам	693 480	(549 328)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	746	62
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(100 000)	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(745 555)	494 375
Чистый прирост (снижение) по гарантийным обязательствам	22 956	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4 709	5 326
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>379 839</b>	<b>92 936</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-	(284)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(284)</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	119 058	53 880
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>498 897</b>	<b>146 532</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	847 437	2 223 692
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 1 346 334	2 370 224