

**Пояснительная информация к публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности,
подготовленной за период с 1 января 2025 года по 31 декабря 2025 года**

Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Настоящая публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Сити Инвест Банк» (далее – Банк) за 2025 год подготовлена на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, составленной в соответствии с требованиями составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – «Решение»).

Публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает следующие публикуемые формы, составленные в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и не содержит значения показателей определенных строк нижеуказанных форм, так как они не подлежат раскрытию:

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2025 год;
- «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2025 год;
- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» на 01 января 2026 года;
- «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» на 01 января 2026 года;
- «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01 января 2026 года.

В настоящей публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности символом «X» обозначены значения показателей, которые Банк не раскрывает в данной отчетности в соответствии с Решением.

Настоящая публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью соблюдения Банком требований к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году в соответствии с Решением. Как следствие, данная публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Принципы и методы, применяемые при составлении Бухгалтерской (финансовой) отчетности

Метод начисления, согласно которому, признание доходов и расходов отражается в отчетности при их возникновении, а не при их фактической оплате.

Принцип непрерывности деятельности, в целях соблюдения которого все операции учитываются в финансовой отчетности исходя из того, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, он будет в состоянии расплатиться по всем своим обязательствам. Банком принимается в расчет прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, уровень ликвидности и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность кредитной организации. Руководство Банка осуществляет планирование своей деятельности, включая процедуры корректировки Стратегии развития для обеспечения соблюдения интересов как акционеров, так и клиентов Банка. Советом директоров Банка утверждена Стратегия управления рисками и капиталом, которая в том числе содержит показатели склонности к риску, плановую структуру капитала, плановые (целевые) уровни капитала и достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, которая также предусматривает процедуру стресс-тестирования реализации рисков на финансовые показатели деятельности. Также оценивается вероятность возникновения обязательств вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности.

Принцип осмотрительности, в соответствии с которым применяется определенная степень

осторожности в процессе формирования профессиональных суждений, необходимых в производстве требуемых в условиях неопределенности расчетов таким образом, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы - занижены; таким образом, осмотрительность предполагает, что:

- в финансовых отчетах отражается та прибыль, которая точно будет получена;
- под возможные (прогнозируемые) убытки формируются резервы под возможные потери.

Принцип преобладания содержания над формой, согласно которому осуществляемые операции отражаются в финансовой отчетности исходя из их содержания вне зависимости от юридической формы сделки.

Принцип сопоставимости (последовательности), предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому в целях предоставления пользователям возможности сопоставлять финансовую отчетность за разные периоды для того, чтобы определять тенденции развития Банка, его финансового положения и результаты деятельности.

Внесение изменений в Учетную политику осуществляется в случае:

- изменения законодательства (стандартов) либо их интерпретации;
- возникновения новых операций, не отраженных в учетной политике.

Принцип существенности, согласно которому в финансовой отчетности отражается вся существенная информация, то есть информация, отсутствие (искажение) которой приведет (либо может привести) к принятию неверного (ошибочного) решения; представляемая информация должна быть полной с учетом существенности и затрат на нее. При отсутствии иных указаний «существенной» считается информация, величина которой превышает 10% от размера соответствующей балансовой статьи. При этом выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение.

Признание активов и обязательств

Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Операции отражаются в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод, а актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно определена.

При первоначальном признании все финансовые активы признаются Банком по справедливой стоимости, определяемой расчётным способом, так как Банк не осуществляет операций с активами, активно торгующимися на открытом рынке.

При определении порядка учёта финансовых активов, Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9, которые предусматривают анализ финансового актива и бизнес-модели.

Бизнес-модель Банка регулярно анализируется под руководством членов Правления Банка по основным направлениям деятельности, таким как кредитование, казначейские операции и другим направлениям. В течение всего отчётного периода Банка формировал мотивированные выводы о том, что основной целью управления каждой группой финансовых активов является удержание активов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков.

Банк считает, что основные характеристики финансовых активов по направлениям деятельности стандартизированы и закреплены типовыми формами договоров и соглашений, разработанных или согласованных Банком. В связи с этим, регулярное тестирование условий финансовых активов производится только при изменении существенных характеристик финансовых активов, исключая тестирование предоставляемых кредитов.

Предоставляемые Банком кредиты предусматривают возможность широкой вариативности условий операций и поэтому, при предоставлении кредитов, Банк (по каждому кредиту) регулярно проводит тестирование договорных условий актива на предмет того, предусматривают ли они (в соответствии с МСФО 9) получение в указанные условиями договора даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Согласно сформированным суждениям (и учитывая результаты тестирования бизнес-модели) кредиты удовлетворяют критериям учёта по амортизированной стоимости.

Банк относит в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход акцию S.W.I.F.T., приобретенную Банком. Акции S.W.I.F.T. не являются котируемыми на рынке и не предназначены для продажи. Справедливая стоимость акции определена Банком по стоимости приобретения.

В категорию финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банк относит активы и обязательства, по операциям с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте.

Обязательство признается в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. При первоначальном признании Банк оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

На обесценение проверяются следующие виды активов: основные средства, нематериальные активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 100 тыс. руб. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом.

Банк в отношении признания уплаченного НДС в составе затрат при уплате налога на прибыль применяет п. 5 ст. 170 НК РФ.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Принципы бухгалтерского учета

- **Постоянство правил бухгалтерского учета** - Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- **Осторожность** - активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- **Своевременность отражения операций** - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- **Раздельное отражение активов и пассивов** - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- **Преемственность входящего баланса** - остатки на балансовых и внебалансовых счетах текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода. За 2025 год фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием не было.

Результаты деятельности

Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о финансовых результатах (ОФР), являются:

- **доходы** - приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами акционеров;

- **расходы** - уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между акционерами.

Особенности признания доходов и расходов:

а) Признание доходов - признание дохода должно соответствовать степени завершенности оказанной услуги. При оказании услуги четко определяются:

- суммы дохода (они либо известны, либо четко рассчитываемы);
- вероятность поступления оплаты за оказание услуги (т.е. приток экономических выгод вероятен);
- степень завершенности оказанной услуги;
- расходы, связанные с оказанием услуги;
- расходы по завершению услуги.

В случае, когда возникает неопределенность по поводу получения суммы, уже включенной в доход на предыдущую отчетную дату, недополученная сумма (сумма, вероятность получения которой является максимально низкой) в формируемом отчете признается в качестве расхода и не корректирует сумму признанного дохода.

б) Признание расходов - расход признается Банком в ОФР при одновременном выполнении следующих условий:

- существует вероятность того, что экономические затраты, связанные со сделкой, будут выплачены Банком;
- сумма расхода может быть надежно оценена.

Расход признается в ОФР немедленно, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в балансе.

Принципы, методы оценки и учета финансовых инструментов и операций

Учетная политика Банка на 2025 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 №809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Учетная Политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно.

Базы оценки, применяемые Банком

Банк применяет следующие базы оценки:

Элемент	База оценки
Выданные кредиты, привлеченные депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги	Амортизированная стоимость
Производные финансовые инструменты	Справедливая стоимость через прибыль убыток
Основные средства	Первоначальная стоимость за вычетом
Нематериальные активы	накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

которых могут стать существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Применение норм законодательства

Действующее гражданское, налоговое и валютное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами, а также в ходе судебных споров с третьими лицами. Как следствие, могут предъявлены претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. С учетом последних тенденций правоприменительной практики налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства. Определение вероятности возникновения подобных ситуаций и (или) размера возможных дополнительных расходов в случае неблагоприятного исхода не представляются возможными.

По мнению Руководства Банка, по состоянию на 01 января 2026 года и на 01 января 2025 года положения гражданского, налогового и валютного законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок к статьям отчетности в анализируемом, а также предыдущих периодах не выявлено. Ретроспективного пересчета статей отчетности не требуется. Отчетность за текущий и предыдущие периоды не пересматривалась.

Изменения в Учетной политике

В отчетном периоде в Учетную политику не вносились существенные изменения по сравнению с предшествующим отчетным периодом.

В Учетную политику на 2026 год внесены следующие изменения:

- изменения в Плане счетов и порядке учета внебалансовых требований и обязательств, а также долгов, списанных в убыток, в соответствии с Указанием Банка России от 17.06.2025 N 7076-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года N 809-П»;

Кроме того, Учетная политика Банка дополнена разделом по учету ценных бумаг в связи с началом осуществления Банком на регулярной основе осуществления операций по приобретению долговых ценных бумаг на ПАО «Московская Биржа» на основании брокерского договора заключенного с ПАО «Совкомбанк».

29 апреля 2026 года

Председатель Правления

С.Б. Еганов

Главный бухгалтер

Е.В. Беликова

