

## **Пояснительная информация к публикуемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной за первый квартал 2026 года**

Настоящая публикуемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Сити Инвест Банк» (далее – Банк) за 1 квартал 2026 года подготовлена на основе промежуточной бухгалтерской (финансовая) отчетности за 1 квартал 2026 года, составленной в соответствии с требованиями составления 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 декабря 2025 года «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году» (далее – Решение).

Публикуемая промежуточная 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 0409806)» за 1 квартал 2026 года;
- «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807)» за 1 квартал 2026 года;
- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808)» на 01 апреля 2026 года;
- «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810)» на 01 апреля 2026 года;
- «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813)» на 01 апреля 2026 года.

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

Настоящая публикуемая промежуточная 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 промежуточная 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.

Банк не имеет каких-либо ограничений, связанных с международными санкциями или требованиями к защите государственной тайны.



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

### **Сопоставимость данных в публикуемых формах отчетности**

Отчетность на 1 апреля 2026 года составлена в соответствии с Указанием Банка России № 6406-У от 10.04.2023 г. «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации», а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп), Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018 г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

В соответствии с Положением Банка России № 809-П активы и обязательства (пассивы) учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом активы и пассивы оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

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

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

Основные характеристики финансовых активов по направлениям деятельности стандартизированы и закреплены типовыми формами договоров и соглашений, разработанных или согласованных Банком при этом:

- активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации;

**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, при этом:

- обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения, в необходимых случаях обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;
- активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России;



- для оценки объектов основных средств Банком выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков;
- основные средства переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости;
- начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом.

### **Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

Учетная политика Банка сформирована на основе и с учетом следующих нормативных документов:

- Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона от 02.12.90 № 395-І «О Банках и Банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 24.11.2022г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - «Положение Банка России № 809-П»);
- Положения Банка России от 29.06.2021г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - «Положение Банка России № 762-П»);
- Положения Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - «Положение Банка России № 810-П»);
- Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее - «Положение Банка России № 465-П»);
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - «Положение Банка России № 448-П»);
- Положения Банка России от 02.10.2017г. № 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", (далее - Положение Банка России N 604-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 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" (далее - Положение Банка России N 605-П);

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (далее - Положение Банка России N 606-П);
- Указания Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указания Банка России № 3054-У);
- Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указания Банка России № 4983-У).

### **Основополагающие принципы бухгалтерского учета**

— имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, если они признаны в соответствии с установленными критериями.

Критерии реализации Учетной политики:

преемственности — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

осмотрительности — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

непротиворечивости — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;



открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

### **Информация об Учетной политике Банка на 2026 год**

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (далее - Федеральный Закон о бухгалтерском учете) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации “О Банках и Банковской деятельности” от 2 декабря 1990 г. № 395-1 с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

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»;

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.

### **Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Балансовая стоимость активов, учитываемых по справедливой стоимости, может измениться в следующем финансовом году, однако эти изменения не будут следствием допущений или иных источников оценки неопределенности на отчетную дату.

На момент составления отчетности Банк не располагает информацией о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.

Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Данная отчетность подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности, подразумевающего, что Банк функционирует, будет вести операции в обозримом будущем (как минимум в течение ближайших 12 месяцев), не имеет намерений и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

### **Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета**

Банк подтверждает соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 809-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено. 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.

В течение 1 квартала 2026 года не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в настоящих пояснениях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления

Сергей Борисович Еганов

Главный бухгалтер

Елена Валерьевна Беликова

13 мая 2026 года

