

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Эс-Би-Ай Банк ООО (ранее ООО КБ «ЯР-Банк»)
за 2017 год

| | Страница |
|---|-----------------|
| 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ | 30 |
| 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 31 |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка | 31 |
| 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2017 году на финансовые результаты | 31 |
| 2.3. Решения о распределении прибыли/погашении убытка | 32 |
| 2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка | 32 |
| 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ | 33 |
| 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий | 33 |
| 3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации | 38 |
| 3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 38 |
| 3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты | 41 |
| 3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты | 42 |
| 3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год | 42 |
| 3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период | 42 |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 43 |
| 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 43 |
| 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты | 43 |
| 4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 43 |
| 4.1.3. Чистая ссудная задолженность | 44 |
| 4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 45 |
| 4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 46 |
| 4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 47 |
| 4.1.7. Прочие активы | 48 |
| 4.1.8. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций | 49 |
| 4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 49 |
| 4.1.10. Выпущенные долговые обязательства | 50 |
| 4.1.11. Прочие обязательства | 50 |
| 4.1.12. Собственные средства | 51 |
| 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 52 |
| Налог на прибыль | 54 |
| 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала | 56 |
| 4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 63 |
| 5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ | 63 |
| 5.1. Кредитный риск | 65 |
| 5.2. Рыночный риск | 78 |
| 5.2.1. Процентный риск | 81 |
| 5.2.2. Валютный риск | 83 |
| 5.3. Операционный риск | 86 |
| 5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты | 87 |
| 5.5. Процентный риск банковского портфеля | 87 |
| 5.6. Риск ликвидности | 87 |
| 5.7. Географическая концентрация рисков | 93 |
| 5.8. Концентрация задолженности на одного заемщика/кредитора по видам операций | 93 |
| 5.9. Судебные иски | 93 |
| 5.10. Риск потери деловой репутации | 93 |
| 5.11. Внебалансовые обязательства | 94 |
| 5.12. Стратегический риск | 94 |
| 6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 95 |
| 7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ | 96 |
| 8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ | 107 |

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью (ранее до 6 марта 2018 года Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ЯР-Банк»)(далее – «Банк») при раскрытии пояснительной информации к отчетности за 2017 год руководствовалось положениями Учетной политики, принятой Банком 30 декабря 2016 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 12 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Настоящая годовая отчетность была утверждена 28 апреля 2018 года общим собранием участника Банка.

Полный состав годовой отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.SBIbankLLC.ru).

Юридический адрес Банка на дату отчетности: 119049, Российская Федерация, город Москва, ул. Донская, д.13 стр.1. С 06 марта 2018 г. юридический адрес и фактическое местоположение: 125315, Российская Федерация, город Москва, ул. Ленинградский проспект, д.72, корпус 3, корпус 2 (для совершения операций с ценностями).

Банк включен в состав группы SBI Holdings, Inc., но не входит в состав банковского холдинга или банковской группы в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31 декабря 2017 года) «О банках и банковской деятельности».

SBI Holdings, Inc. является единственным участником Эс-Би-Ай Банк ООО со 100% размером участия.

SBI Holdings, Inc. – это крупная финансовая группа, специализирующая на внедрении и развитии интернет-технологий, которая ведет бизнес в таких областях, как управление активами, брокерские операции, инвестиционный банковский бизнес, предоставление финансовых услуг, операции с недвижимостью, выработка системных программных решений.

SBI Holdings, Inc. – крупная международная корпорация, имеющая офисы и представительства во многих странах мира, в основном в странах Азии (Сингапур, Малайзия, Гонконг, Китай, Южная Корея и др.). Головной офис компании расположен в Японии.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 3185, выданную Центральным Банком Российской Федерации 8 февраля 2013 года. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 26 августа 2005 года № 872.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ).

Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическим лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.

Основные виды осуществляемых банковских операций: операции с ценными бумагами, кредитование юридических и физических лиц, привлечение вкладов и депозитов, предоставление банковских гарантий. Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации.

С января 2018 года прекращенной деятельностью является предоставление услуг ответственного хранения.

Банк не имеет филиалов и осуществляет свою деятельность только на территории города Москвы.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2017 году на финансовые результаты

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2017 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, оказание расчетно-кассовых услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2017 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

По сравнению с 2016 годом объем процентных доходов уменьшился на 509 567 тыс. руб. или на 64% (в основном за счет процентных доходов от ссуд и процентов от вложений в ценные бумаги). Процентные расходы уменьшились на 305 081 тыс. руб. или на 66% (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам по сделкам «репо»).

Величина резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и прочей задолженности увеличилась на 1 188 053 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом.

Величина резерва на прочие активы увеличилась на 511 831 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом.

Чистые расходы от операций с ценными бумагами составили за 2017 год 6 708 тыс. руб. (за 2016 г. чистые доходы: 6 360 тыс. руб.).

За 2017 год чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты составили 98 тыс. руб. (за 2016 г.: чистые расходы 27 148 тыс. руб.).

По сравнению с 2016 годом комиссионные доходы уменьшились на 10 446 тыс. руб. или на 23%. Комиссионные расходы снизились на 5 116 тыс. руб. или на 29%.

По сравнению с 2016 годом операционные расходы снизились на 36 940 тыс. руб. или на 9%.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Убыток Банка по итогам работы за 2017 год составил 1 953 927 тыс. руб. (за 2016 г.: убыток 466 298 тыс. руб.). Сумма налогов (кроме взносов) составила 21 436 тыс. руб. (за 2016 г.: 20 302 тыс. руб.).

В 2017 году в Банке изменился состав собственников. После покупки участником Банка Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. долей у остальных участников Банка (ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ», Слипечука М.В. и Корнилова А.А.) и внесения 07 августа 2017 г. соответствующей записи в ЕГРЮЛ 100% доли в уставном капитале Банка на дату отчета принадлежат Эс-Би-Ай Холдингс, Инк.

27 декабря 2017 года Банк России утвердил увеличение единственным владельцем Эс-Би-Ай Холдингс, Инк уставного капитала Банка на 200 млн. руб. и эмиссионного дохода на 1 383 млн. руб. (см. Примечание 4.1.12.).

2.3. Решения о распределении прибыли/погашении убытка

Решение о распределении прибыли участниками Банка за отчетный период не принималось. Покрытие убытка за 2016 г. в размере 466 298 тыс. руб. произведено по решению участников от 28 апреля 2017 г. за счет уменьшения уставного капитала Банка, разница снижения уставного капитала и убытка прошлых лет в размере 121 703 тыс. руб. отнесена на нераспределенную прибыль.

Других решений о погашении убытка в 2017 г. не принималось.

2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2016 и 2017 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Влияние изменений в экономической и политической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка может оказаться значительным.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение 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.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться 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 должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **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.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положение 579-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе кредитной организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

| | <u>31 декабря 2017 года</u> | <u>31 декабря 2016 года</u> |
|------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Рубль/Доллар США | 57,6002 | 60,6569 |
| Рубль/Евро | 68,8668 | 63,8111 |

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

Учет вложений в ценные бумаги. В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих трех категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат переоценке в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 27 февраля 2017 года № 579-П.

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», с 14 июля 2017 в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации от 28 июня 2017 года №590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение №590-П). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) и проценты подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) и проценты отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Учет до фактического получения процентов осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации № 283-П от 20 марта 2006 года «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Основные средства. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тыс. руб. за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации и накопленных сумм от уценки (применимо для зданий и помещений). Налог на добавленную стоимость относится на расходы Банка в момент ввода основных средств в эксплуатацию.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат за вычетом НДС).

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются кредитной организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

- действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, формируются в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального Банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

Выпущенные долговые обязательства. Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя. Выпущенные ценные бумаги учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму процентов.

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации. 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. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В Учетную политику Банка на 2017 год внесены изменения, связанные со вступлением в действие Указаний Банка России:

- изменения, внесенные в 2017 году в Положение от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- от 06.12.2017 г. № 4637-У о внесении изменений в указание № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2017 года.

Учетная политика на 2018 год не предполагает отмены основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» Банка.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка публикуемой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления годовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Банк принимает во внимание увеличение убытков, существенное снижение ликвидных активов, снижение собственных средств, снижение совокупного остатка средств на счетах вкладчиков, ухудшение качества кредитного портфеля имеющих место в конце 2016 и первом полугодии 2017 года. В результате вышеназванных негативных факторов убыток Банка в 2016 году составил 466 298 тыс. руб., который по решению участников от 28 апреля 2017 г. был покрыт в результате уменьшения уставного капитала Банка, убыток Банка по итогам 2017 года составил 1 953 927 тыс. руб., без учета 121 703 тыс. руб. - части нераспределенной прибыли, образовавшейся от снижения капитала.

В августе 2017 г. единственным участником Банка стал SBI Holdings, Inc. Для увеличения собственных средств (капитала) Банка участником в декабре 2017 года произведено увеличение уставного капитала на 200 000 тыс. руб. и эмиссионного дохода на 1 383 300 тыс. руб., 30 марта 2018 г. привлеченный от участника Банка субординированный займ в размере 1 037 600 тыс. руб. сроком на 5 лет включен в состав источников дополнительного капитала.

В рамках обеспечения непрерывности деятельности Банком был разработан и исполнен План мер по приведению деятельности Банка в соответствие с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, утвержденный Советом директоров, Протокол № 34/17 от 18.12.2017 г., который согласован Банком России Письмом № 36-7-2-1/188дсп от 11.01.2018 г. Указанный План так же предусматривал:

- формирование резервов в размере 1 284 254 тыс. руб. по проблемным активам в общей сумме 2 168 497 тыс. руб., в том числе кредитам, обеспеченным недвижимостью или землей в сумме 1 519 041 тыс. руб. и дебиторской задолженностью в сумме 649 456 тыс. руб., используя консервативный подход для оценки кредитных рисков без учета обеспечения по кредитам, что было реализовано Банком в декабре 2017г.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

- По непрофильным активам Банка, находящимся на балансе Банка, учитывая оценку их справедливой стоимости, определенную Банком России (Письмо №36-7-2-1/5709дсп от 06.09.2017 г.), запланировано доформирование резервов по данным активам с учетом требований п.2.7.3. Положения № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в общем размере 206 615,7 тыс. руб., что по состоянию на 01.04.2018 г. Банком также было реализовано.

Материалы о выполнении Плана мер по приведению деятельности Банка в соответствие с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России находятся на рассмотрении в Центральном банке РФ на дату утверждения данной отчетности.

Советом директоров Банка 05.04.2018г. (Протокол № 06/18) была утверждена Стратегия развития Банка на 2018-2022г., которая предполагает получение необходимых и достаточных рейтингов, сбалансированное развитие корпоративного и розничного бизнесов для построения эффективной и безубыточной модели бизнеса по окончании горизонта планирования.

При этом Стратегия подразумевает планово-убыточную деятельность на период 2018-2020 гг с поддержкой участника (привлечение дополнительных инвестиций).

Планируя развитие корпоративного бизнеса Банк ориентируется на привлечение и комплексное обслуживания клиентов сегмента малого и среднего бизнеса (МСБ), включая обслуживание российско-японского бизнеса.

Привлечение и обслуживание клиентов российско-японского бизнеса будет строиться за счет:

- сотрудничества с АНО «Агентство Дальнего Востока по привлечению инвестиций и поддержке экспорта» (далее – АНО АПИ).
- финансовой поддержки японским предприятиям МСБ, планирующим выход на российский рынок.
- финансовой поддержки для российских партнеров японских компаний.

Привлечение иных клиентов малого и среднего бизнеса будет осуществляться Банком, в том числе через электронные торговые площадки, систему клиентских менеджеров и брокеров.

Так же планируется для обслуживания корпоративного бизнеса осуществить расширение регионов присутствия Банка, в том числе открытие представительства во Владивостоке в рамках участия Банка в программе Развития Дальнего Востока и сотрудничества со стратегическими партнерами в регионе.

Бизнес модель развития розничного бизнеса Банка ориентирована на создание цифровой платформы, предоставляющей возможности клиентам использовать классические банковские продукты, платежные сервисы и комиссионные услуги.

Основным каналом продвижения банковских продуктов для физических лиц будут удаленные цифровые каналы (Дистанционное банковское обслуживание).

В качестве 1-го этапа рассматривается расширение продуктовых предложений в цифровых каналах, функциональных возможностей цифровых платформ обслуживания и удобства использования дистанционного банковского обслуживания в Банке.

На последующих этапах ожидается перевод цифровых каналов на новый технологический уровень с использованием современных технологий в области обработки данных, биометрии, интерактивного обучения и основ искусственного интеллекта для минимизации трудозатрат клиента на совершение стандартных платежных операций, повышения финансовой грамотности населения и формирования финансовой культуры потребления банковских услуг.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Банк планирует достижение стратегических ориентиров опираясь на сбалансированную структуру активно-пассивных операций с учетом соблюдения требований регулирующих и надзорных органов, законодательства Российской Федерации и действующей в Банке системы управления рисками. В сфере размещения денежных средств основными направлениями деятельности будут являться повышение доходности и увеличение объемов кредитного портфеля при условии не превышения допустимого уровня кредитных рисков.

Формирование кредитного портфеля будет осуществляться на принципах сбалансированности по срокам и объемам по отношению к структуре ресурсной базы, отдавая приоритет кредитованию юридических лиц. Объем привлечения денежных средств также будет сбалансирован между средствами юридических и физических лиц.

По состоянию на конец 2017 года норматив общей достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России вырос до 44,3%. Минимальные требования к уровню показателя общей достаточности капитала составляют 8%.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Средства, полученные от участника компенсировали отрицательные финансовые результаты Банка.

Руководство считает, что Банк будет продолжать получать поддержку от участника. Руководство реализует план развития, направленный на получение прибыльности Банка и на повышение внутреннего потенциала генерации капитала.

В результате указанных выше факторов непрерывность деятельности Банка возможна при осуществлении участником и руководством описанных выше мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка.

Создание резервов на возможные потери. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных ссуд.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Банк не признает отложенный налоговый актив в виду существенных убытков.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У, событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Банк вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением его деятельности, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты. Однако, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующее событие после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – не корректирующее событие после отчетной даты.

Не корректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются. Банком были проведены следующие операции по отражению корректирующих событий после отчетной даты:

- Начисление взноса в Агентство по страхованию вкладов в сумме 1 633 тыс. руб.
- Увеличение резерва по долгосрочным активам, предназначенным на продажу, на 68 207 тыс. руб.
- Перенос суммы 121 703 тыс. руб. (разница между суммой, на которую уменьшался уставный капитал в 2017г. в связи с погашением убытка за 2016г., и размером погашаемого убытка) на нераспределенную прибыль Банка.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

28 февраля 2018 г. Эс-Би-Ай Холдингс, Инк разместило в Банке субординированный займ в размере 1 037 600 тыс. руб. сроком на 5 лет. С 30 марта 2018 г. субординированный займ принят в расчет собственных средств (капитала) Банка.

С февраля 2018 г. юридический адрес Банка: 125315, Российская Федерация, город Москва, ул. Ленинградский проспект, д.72, корпус 3.

30 марта 2018 г. в связи с досозданием Банком резервов стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, снизилась на 153 156 тыс. руб.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год

В Учетную политику Банка на 2018 год внесены изменения, связанные с вступлением в действие Указаний Банка России:

- изменения в Положение от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Учетная политика на 2018 год не предполагает отмены основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» Банка.

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

Корректировки/изменения классификации

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2018 года произведены изменения для приведения ее в соответствие по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» на 1 января 2017 года. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о движении денежных средств Банка в 2016 г.

| Наименование статьи Отчета о движении денежных средств (0409814) | Первоначально отражено | Сумма реклассификации/корректировки | Сумма после реклассификации/корректировки |
|---|-------------------------------|--|--|
| 1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе | (2 003 963) | (745 722) | (2 749 685) |
| 1.2.3. чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 866 862 | (745 722) | 121 140 |
| 1.3 Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2) | (2 109 388) | (745 722) | (2 855 110) |
| 2.5 Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | (764 626) | 745 722 | (18 904) |
| 2.8 Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 974 633 | 745 722 | 1 720 355 |

В 2016 году в счет погашения ссудной задолженности Банк взыскал обеспечение, которое было принято на баланс в качестве Долгосрочных активов для продажи.

Поскольку Банк не уплачивал денежные средства за данные активы, а брал их в зачет кредитов, отчетность скорректирована вместе со строками, где отражено движение по ссудной задолженности клиентов.

В 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

| (в тыс. руб.) | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов) | 133 796 | 50 922 |
| Средства в кредитных организациях: | | |
| - Российская Федерация | 97 635 | 99 612 |
| - страны ОЭСР | 25 033 | 5 044 |
| Наличные денежные средства | <u>58 482</u> | <u>52 957</u> |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | <u>314 946</u> | <u>208 535</u> |

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях не включают неснижаемые остатки (2016 г.: не включают). Ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов нет.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 5.

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| (в тыс. руб.) | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|--|----------------------|-----------------------|
| Облигации кредитных организаций | 50 771 | - |
| Российские государственные облигации | 36 829 | 124 632 |
| Корпоративные облигации | - | 124 036 |
| Корпоративные акции | - | 56 610 |
| Резерв на возможные потери по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями | <u>(36 819)</u> | <u>-</u> |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <u>50 781</u> | <u>305 278</u> |

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости. Методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля см. так же в Примечании 5.2.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

В Российские государственные облигации входят Российские государственные еврооблигации в сумме 36 819 тыс. руб., которые представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США (2016 г.: долларах США) и облигации федерального займа в сумме 10 тыс. руб., выпущенные в российских рублях. Еврооблигации имеют срок погашения 27.05.2026 г. (2016 г.: 27.05.2026 г.), ставка купонного дохода от 4,75% годовых в долларах США (2016 г.: 4,75%). Облигации федерального займа имеют срок погашения 31.01.2018 г., ставка купонного дохода 6,2% годовых в российских рублях.

Облигации кредитных организаций представляют собой купонные облигации Банка России в рублях, сроком погашения 17.01.2018г., ставка купонного дохода 8,5% годовых. По состоянию на 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

Указанные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, относятся к 1 Уровню оценки.

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2017 по сентябрь 2018 года, ставки купонного дохода 9,5% до 18,75% годовых в российских рублях в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией, свободно обращающимися на российском рынке.

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги стоимостью 16 122 тыс. руб., предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

Указанные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, относятся к 1 Уровню оценки.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в Примечании 5.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

| (в тыс. руб.) | 2017 | 2016 |
|---|------------------|------------------|
| Юридические лица | | |
| Межбанковское кредитование | 2 015 920 | 24 262 |
| Корпоративные клиенты | 1 695 031 | 2 458 033 |
| Итого ссуды юридическим лицам | 3 710 951 | 2 482 295 |
| Резерв на возможные потери | (1 530 458) | (517 445) |
| Физические лица | | |
| Жилищные кредиты | 277 | 277 |
| Потребительские кредиты | 157 023 | 172 881 |
| Прочие | 152 338 | 150 933 |
| Итого ссуды физическим лицам | 309 638 | 324 091 |
| Резерв на возможные потери | (200 505) | (44 134) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 2 289 626 | 2 244 808 |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

| (в тыс. руб.) | 2017 | | 2016 | |
|--|------------------|------------|------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Межбанковское кредитование | 2 015 920 | 50 | 24 263 | 1 |
| Финансы и инвестиции | 1 524 646 | 38 | 2 160 778 | 77 |
| Физические лица | 309 638 | 8 | 324 091 | 12 |
| Торговля | 68 278 | 2 | 134 724 | 5 |
| Строительство | 52 107 | 1 | 64 638 | 2 |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 50 000 | 1 | 50 000 | 2 |
| Производство и промышленность | - | - | 47 892 | 1 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 4 020 589 | 100 | 2 806 386 | 100 |

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества и информация о просроченной ссудной задолженности представлены в Примечании 5.

В период с декабря 2017 года по февраль 2018 года Банком реструктурирована (новирована) ссудная задолженность на общую сумму 1 514 051 тыс. руб. (в т.ч. по физ. лицам в размере 84 606 тыс. руб.), а также в январе 2018 года произведена новация обязательств по договорам комиссии (брокерским счетам) в ссудную задолженность в размере 611 610 тыс. руб. По указанной ссудной задолженности создан 100% резерв.

При создании в конце 2017 года резервов по ссудной задолженности Банк использовал консервативный подход для оценки ликвидности и стоимости обеспечения и не принимал его в уменьшение резервов по большей части ссудной задолженности, рассчитанных в соответствии с 590-П.

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| (в тыс. руб.) | 2017 год | 2016 год |
|--|----------|----------------|
| Облигации кредитных организаций | - | 270 842 |
| Корпоративные облигации и еврооблигации | - | 100 877 |
| Российские государственные облигации и еврооблигации | - | 64 810 |
| Муниципальные облигации и еврооблигации | - | 85 242 |
| Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | - | 521 771 |

В 2017 г. произошла реализация портфеля ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи.

Облигации кредитных организаций в 2016 г. представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2023 года, ставки купонного дохода 11,1% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены в 2016г. процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имели сроки погашения с апреля 2019 года по октябрь 2019 года, ставки купонного дохода от 8,3% до 8,7% годовых в российских рублях в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации и еврооблигации в 2016 г. представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях и долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения с апреля 2017 года по август 2018 года, ставки купонного дохода от 7% годовых в российских рублях и 3,25% годовых в долларах США в зависимости от выпуска.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Муниципальные облигации в 2016г. представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими региональными администрациями и субъектами Российской Федерации, свободно обращающиеся на российском рынке. Данные облигации имели срок погашения август 2017 года, процентные ставки от 9,85% годовых в российских рублях в зависимости от выпуска.

Ниже представлена структура вложений в корпоративные облигации и еврооблигации по видам экономической деятельности эмитентов:

| (в тыс. руб.) | 2017 год | | 2016 год | |
|--------------------------------------|----------|----------|----------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Транспорт | - | - | 100 877 | 100 |
| Итого корпоративные облигации | - | - | 100 877 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включали ценные бумаги стоимостью 371 718 тыс. руб., предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 4.1.2. По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 521 771 тыс. руб. относятся к 1 Уровню оценки.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в Примечании 5.

4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

| (в тыс. руб.) | 2017 год | 2016 год |
|--|----------|----------------|
| Российские государственные облигации | - | 923 305 |
| Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | 923 305 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в сумме 923 305 тыс. руб. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

Облигации федерального займа в российских рублях, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, свободно обращаются на российском рынке. Данные бумаги относятся к I категории качества, не имеют признаков обесценения и не требуют создания резерва.

Данные ценные бумаги имели срок погашения в апреле 2017 года и ставку купонного дохода 7,4% годовых. Полностью реализованы.

В связи с реализацией указанных ценных бумаг до срока погашения, в течение 2 лет Банк не планирует формировать данный портфель.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

| Основные средства в тыс. руб.) | Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства | Нематериаль- ные активы | Прочее | Итого |
|---|---|------------------------------------|---------------|---------------|
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года | 11 785 | - | 993 | 12 778 |
| Стоимость на 31 декабря 2015 года | | | | |
| Остаток на начало года | 64 300 | - | 993 | 65 293 |
| Перенос из расходов будущих периодов | - | 33 503 | - | 33 503 |
| Поступления | 309 | 1 738 | 5 699 | 7 746 |
| Выбытия | (2 461) | - | (5 788) | (8 249) |
| Стоимость за 31 декабря 2016 года | 62 148 | 35 241 | 904 | 98 293 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на начало года | 52 515 | - | - | 52 515 |
| Амортизационные отчисления | 5 387 | 12 303 | - | 17 690 |
| Выбытия | (924) | - | - | (924) |
| Остаток за 31 декабря 2016 года | 56 978 | 12 303 | - | 69 281 |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года | 5 170 | 22 938 | 904 | 29 012 |
| Остаток на начало года | 62 148 | 35 241 | 904 | 98 293 |
| Поступления | 26 | 2 277 | 5 667 | 7 970 |
| Выбытия | (24 313) | (6 791) | (3 343) | (34 447) |
| Стоимость на 31 декабря 2017 года | 37 861 | 30 727 | 3 228 | 71 816 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на начало года | 56 978 | 12 303 | - | 69 281 |
| Амортизационные отчисления | 1 616 | 8 725 | - | 10 341 |
| Выбытия | (21 796) | (3 694) | - | (25 490) |
| Остаток на 31 декабря 2017 года | 36 798 | 17 334 | - | 54 132 |
| Стоимость на 31 декабря 2017 года | 1 063 | 13 393 | 3 228 | 17 684 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года и у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 31 898 тыс. руб. и 47 961 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 года у Банка не было основных средств, временно не используемых в основной деятельности.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Переоценка основных средств не производится.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк учитывал в качестве долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, активы, представленные земельными участками, в сумме 642 958 тыс. руб. (в 2016 г.: 745 722). Резерв по указанным вложениям составил за 31 декабря 2017г. сумму 142 779 тыс. руб. (в 2016 г.: 0 руб.). Объекты недвижимости, предназначенные для продажи, приняты к учёту по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств. На дату составления отчётности долгосрочные активы реализованы не были.

По состоянию на 31 декабря 2016 оценка долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, осуществлялась Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации на основании имеющихся заключений независимых оценщиков, анализа ситуации на рынке недвижимости на конец 2016 г. и перспектив его развития на 2017 г.

Основанием для увеличения резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, на 68 207 тыс. руб. явилось заключение независимого оценщика, сделанного в период ноябрь 2017 года – март 2018 года.

Основания для дополнительного формирования резервов по данным активам в конце 2016 г. у Банка отсутствовали.

4.1.7. Прочие активы

| (в тыс. руб.) | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|--|-----------------------------|------------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Прочие счета в финансовых учреждениях | 611 610 | 611 418 |
| Требования по прочим операциям | 7 150 | 5 321 |
| Требования по получению процентов | 6 113 | 2 765 |
| Расчеты по конверсионным операциям | - | 32 244 |
| Итого прочие финансовые активы | <u>624 873</u> | <u>651 748</u> |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Предоплата за услуги | 42 663 | 4 977 |
| Расходы будущих периодов | 2 678 | 3 841 |
| Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль) | 1 522 | 3 008 |
| Итого прочие нефинансовые активы | <u>46 863</u> | <u>11 826</u> |
| Резерв на возможные потери | <u>(652 563)</u> | <u>(321 203)</u> |
| Итого прочие активы | <u><u>19 173</u></u> | <u><u>342 371</u></u> |

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года включает средства, аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК «Гамбит Секьюритиз» и ИФК «Метрополь». Резерв по указанным прочим активам на 31 декабря 2017г. составил 100% в сумме 611 610 тыс. руб.

В январе 2018 г. Банком произведена новация обязательств по договорам комиссии (брокерским счетам) в ссудную задолженность в размере 611 610 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Информация об обремененных и необремененных активах представлена в Примечании 5.1. Анализ по структуре валют и анализ по срокам погашения прочих активов представлены в Примечании 5.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

4.1.8. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

| (в тыс. руб.) | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|---|-----------------|------------------|
| Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации | - | 14 497 |
| Договоры продажи и обратного выкупа с банком «Национальный Клиринговый Центр» | - | 1 280 241 |
| Итого средства кредитных организаций | - | 1 294 738 |

Балансовая стоимость ценных бумаг Банка, переданных в залог в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), составила 0 руб. (2016 г.: 1 311 145 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ географической концентрации, а также анализ по срокам размещения средств Центрального Банка Российской Федерации и других кредитных организаций представлены в Примечании 5.

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| (в тыс. руб.) | <u>2017 год</u> | <u>2016 год</u> |
|---|------------------|------------------|
| Прочие юридические лица | | |
| Текущие/расчетные счета | 597 646 | 292 190 |
| Срочные депозиты | 368 031 | 75 768 |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | | |
| Текущие/расчетные счета | 201 983 | 204 334 |
| Срочные депозиты | 879 620 | 1 700 375 |
| Итого средства клиентов | 2 047 280 | 2 272 667 |

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

| (в тыс. руб.) | <u>2017 год</u> | | <u>2016 год</u> | |
|-----------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | <u>Сумма</u> | <u>%</u> | <u>Сумма</u> | <u>%</u> |
| Физические лица | 1 081 603 | 53 | 1 904 709 | 84 |
| Финансы и инвестиции | 435 936 | 21 | 36 690 | 2 |
| Торговля и услуги | 277 592 | 14 | 230 253 | 10 |
| Строительство | 127 353 | 6 | 15 345 | 1 |
| Издательская деятельность | 50 532 | 3 | 5 006 | - |
| Промышленность | 25 022 | 1 | 2 601 | - |
| Некоммерческие организации | 10 908 | 1 | 11 874 | 1 |
| Транспорт | 8 271 | - | 1 966 | - |
| Благотворительность | 211 | - | 6 297 | - |
| Нефтегазовая и химическая отрасли | 58 | - | 258 | - |
| Прочее | 29 794 | 1 | 57 668 | 2 |
| Итого средства клиентов | 2 047 280 | 100 | 2 272 667 | 100 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 год Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств. При этом клиенты физические лица в соответствии с законодательством всегда имеют возможность забрать свои средства.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 год Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

На 31 декабря 2017 года у Банка было 9 клиентов (2016 г.: 5 клиентов) с остатками свыше 25 000 тыс. руб. (2016 г.: 25 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 672 725 тыс. руб. (2016 г.: 284 024 тыс. руб.), или 32,86% (2016 г.: 12,5%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в Примечании 5.

4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

| (в тыс. руб.) | 2017 год | 2016 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Векселя | - | 70 224 |
| <i>В том числе:</i> | | |
| - процентные | - | 47 624 |
| - беспроцентные | - | 22 600 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | - | 70 224 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенных векселей нет (сроки погашения на 31 декабря 2016 г.: с мая 2016 года по сентябрь 2016 года и сроки погашения с декабря 2016 года по март 2018 года).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения выпущенных долговых обязательств представлены в Примечании 5.

4.1.11. Прочие обязательства

| (в тыс. руб.) | 2017 год | 2016 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Обязательства по уплате процентов | 10 530 | 12 012 |
| Прочие обязательства | 17 283 | 29 880 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 27 813 | 41 892 |
| Итого прочие нефинансовые обязательства | 54 | 231 |
| Итого прочие обязательства | 27 867 | 42 123 |

Анализ по структуре валют и анализ по срокам погашения прочих обязательств представлены в Примечании 5.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

4.1.12. Собственные средства

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников и сформирован в российских рублях.

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

На момент составления отчетности у Банка нет задолженности перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

В соответствии с решением годового общего собрания участников Банка от 28 апреля 2017г. уставный капитал был уменьшен с 1 388 000 тыс. руб. до 800 000 тыс. руб. и часть суммы уменьшения уставного капитала в размере 588 001 тыс. руб. была направлена на покрытие убытков 2016 года в сумме 466 298 тыс. руб., сумма разницы снижения уставного капитала и убытка прошлых лет в размере 121 703 тыс. руб. была отнесена в 2017 году на нераспределенную прибыль.

После регистрации 07 августа 2017г. в Банке России покупки участником Банка Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. долей у остальных участников Банка (ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ», Слипенчука М.В. и Корнилова А.А.) и регистрацией 27 декабря 2017 года в Банке России увеличения Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. уставного капитала на 200 млн. руб. доли в уставном капитале Банка на дату отчета составляют:

| (в тыс. руб.) | 2017 год | | 2016 год | |
|------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Эс-Би-Ай Холдингс, Инк | 1 000 000 | 100,00% | 687 060 | 49,50% |
| ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ» | - | - | 418 369 | 30,14% |
| Слипенчук М.В. | - | - | 275 631 | 19,86% |
| Корнилов А.А. | - | - | 6 940 | 0,50% |
| Итого | 1 000 000 | 100% | 1 388 000 | 100% |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

| Наименование показателя | Капитал на 31.12.2017 г. | Капитал на 31.12.2016 г. | Изменение |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 1 261 980 | 1 633 575 | (371 595) |
| Источники основного капитала: | | | |
| Уставной капитал | 1 000 000 | 1 388 000 | (388 000) |
| Эмиссионный капитал | 1 383 300 | - | 1 383 300 |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 30 894 | 30 894 | - |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 121 703 | - | 121 703 |
| Источники основного капитала, итого | 2 535 897 | 1 418 894 | 1 117 003 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала: | | | |
| Нематериальные активы | (1 967 320) | (489 236) | (1 478 084) |
| Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года | (13 393) | (22 938) | 9 545 |
| Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц, и кредитных организаций-резидентов | (1 953 927) | (466 298) | (1 487 629) |
| Основной капитал, итого | - | - | - |
| Источники дополнительного капитала, итого, в том числе: | 568 577 | 929 658 | (361 081) |
| Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 693 403 | 703 917 | (10 514) |
| Вклад в увеличение чистых активов | - | - | - |
| Доходы/расходы будущих периодов | 696 000 | 696 000 | - |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | (2 597) | 7 917 | (10 514) |
| Нераспределенная прибыль текущего года | - | - | - |
| Субординированный займ по остаточной стоимости | - | - | - |
| Норматив достаточности капитала (Н1.0), % | 44.3026 | 23.5742 | 20.7284 |

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о процентных доходах и расходах:

| Процентные доходы по видам активов | 2017 год | 2016 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Кредиты юридическим лицам | 174 676 | 499 073 |
| Кредиты физическим лицам | 34 383 | 57 610 |
| Средства в Банке России | 26 048 | - |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 18 052 | 122 313 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 15 642 | 67 564 |
| Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток | 8 383 | 9 634 |
| Кредиты банкам | 4 506 | 35 063 |
| Процентные доходы, всего | 281 690 | 791 257 |
| Процентные расходы по видам активов | 2017 год | 2016 год |
| Срочные депозиты физических лиц | 114 039 | 266 125 |
| Срочные депозиты банков | 19 160 | 32 243 |
| Депозиты Банка России | 16 534 | 146 424 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 5 676 | 7 753 |
| Счета до востребования физических лиц | 1 484 | 1 478 |
| Расчетные счета юридических лиц | 1 457 | 4 054 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | 5 354 |
| Процентные расходы, всего | 158 350 | 463 431 |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

В таблице ниже представлена информация о комиссионном вознаграждении:

| Комиссионные доходы и расходы | 2017 год | 2016 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Операции с банковскими картами и эквайринг | 13 572 | 14 812 |
| Расчетные операции | 11 253 | 12 316 |
| Кассовые операции | 1 433 | 2 345 |
| Ведение счетов | 4 784 | 5 683 |
| Валютный контроль | 2 917 | 4 046 |
| Банковские гарантии | - | 4 871 |
| Операции с ценными бумагами | - | 3 |
| Прочие | 1 185 | 1 514 |
| Всего | 35 144 | 45 590 |
| Операции с банковскими картами | 7 571 | 10 716 |
| Расчетные операции | 1 323 | 1 342 |
| Кассовые операции | 1 162 | 2 247 |
| Ведение счетов | 1 323 | 1 257 |
| По операциям с ценными бумагами | 708 | 1 043 |
| Прочие | 188 | 786 |
| Всего | 12 275 | 17 391 |
| Чистые комиссионные доходы | 22 869 | 28 199 |

В таблице ниже представлена информация об операционных расходах:

| Операционные расходы | 2017 год | 2016 год |
|--|-----------------|-----------------|
| Расходы на содержание персонала | 193 156 | 204 724 |
| Взносы в государственные внебюджетные фонды | 44 012 | 43 735 |
| Аренда | 32 556 | 30 055 |
| Расходы по технической поддержке ПО и информационным услугам (в т.ч. связь) | 32 183 | 41 267 |
| Расходы по страхованию вкладов | 27 709 | 37 579 |
| Административно-хозяйственные расходы, амортизация | 18 933 | 23 008 |
| Охрана | 5 394 | 5 188 |
| Реклама | 5 010 | 10 074 |
| Аудит | 3 638 | 9 531 |
| Программное обеспечение, приобретенное банком | 3 485 | 2 231 |
| Командировочные расходы | 558 | 244 |
| Представительские расходы | 83 | 65 |
| Прочие | 22 821 | 17 144 |
| Всего | 389 538 | 424 845 |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Информация о вознаграждении работникам

Сумма вознаграждений работникам (без учета взносов на социальное обеспечение) за 2017 года составила 193 156 тыс. руб. (за 2016 г.: 204 724 тыс. руб.). Взносы в государственные внебюджетные фонды в 2017г. составили 44 012 тыс. руб. (в 2016г.: 43 735 тыс. руб.). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 7.

За 2017 год убыток от переоценки иностранной валюты составил 12 734 тыс. руб. (2016 г.: доход составил 60 484 тыс. руб.). Чистые расходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток составили в 2017 г. 8 562 тыс. руб. (в 2016 г.: расходы 9 107 тыс. руб.).

Налог на прибыль

Сумма расхода по налогам на 31 декабря 2017 года включает текущий налог на прибыль в сумме 2 967 тыс. руб. (за 2016 г.: 15 676 тыс. руб.) и прочие налоги в сумме 18 469 тыс. руб. (за 2016 г.: 4 626 тыс. руб.), в т.ч. земельный налог в сумме 17 664 тыс. руб. (за 2016 г.: 3 334 тыс. руб.).

В течение 2017 и 2016 годов дохода/расхода, связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|--|-----------------------------|-------------|-----------------------------|------------|
| | НВР | ВВР | НВР | ВВР |
| Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к: | | | | |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | - | (72 967) | - | (173 440) |
| Прочие активы | - | (611 612) | - | (19 379) |
| Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских) | - | (227 995) | - | (67 388) |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | (142 779) | 40 015 | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 895 | (2 069) | 6 989 | (9 644) |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 33 513 | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения | - | - | 47 967 | - |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | - | - |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | - | (1 672 091) | - | (630 488) |
| Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) | | 423 401 | | 154 371 |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | | (423 401) | | (154 371) |
| Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу | | - | | - |

Вероятность получения прибыли для реализации отложенного налогового актива в ближайшие периоды маловероятна.

Анализ налогов за 2017 и 2016 гг.:

| | 1 января 2018 года | 1 января 2017 года |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Расходы по земельному налогу | 17 664 | 3 334 |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | 2 967 | 15 676 |
| Расходы по налогу на имущество | 264 | 245 |
| Расходы по налогу на добавленную стоимость | 38 | 141 |
| Прочее | 503 | 906 |
| Расход/(возмещение) по налогам | 21 436 | 20 302 |

Информация о затратах на исследования и разработки

В течение 2017 и 2016 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.6. Финансовый рез ультат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих операционных доходов или расходов. За 2017 г. и 2016 г. финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 139-И, с 27.07.2017г. Инструкцией Центрального Банка РФ №180-И, а также Положением № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Базовый капитал | 568 577 | 929 658 |
| Основной капитал | 568 577 | 929 658 |
| Дополнительный капитал | <u>693 403</u> | <u>703 917</u> |
| Собственные средства (капитал) | <u>1 261 980</u> | <u>1 633 575</u> |

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)». В состав капитала Банка не входят заемные средства.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Собственные средства (капитал) Банка включали следующие инструменты:

| Наименование инструмента капитала | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Основной капитал, в т. ч.: | 568 577 | 929 658 |
| Базовый капитал, в т. ч.: | 568 577 | 929 658 |
| Уставный капитал | 1 000 000 | 1 388 000 |
| Эмиссионный доход | 1 383 300 | - |
| Резервный фонд | 30 894 | 30 894 |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 121 703 | - |
| Прибыль (убыток) текущего года (подтвержденная аудитором) | (1 953 927) | (466 298) |
| Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором) | - | - |
| Нематериальные активы | (13 393) | (22 938) |
| Отложенные налоговые активы | - | - |
| Добавочный капитал в т. ч.: | - | - |
| Субординированные займы (облигационные займы) | - | - |
| Инвестиции в капитал финансовых организаций | - | - |
| Нематериальные активы | - | - |
| Дополнительный капитал, в т. ч.: | 693 403 | 703 917 |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором) | - | - |
| Субординированные займы (облигационные займы) | - | - |
| Доходы/расходы будущих периодов | (2 597) | 7 917 |
| Вклад в увеличение чистых активов | 696 000 | 696 000 |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки | - | - |
| Собственные средства (капитал) | 1 261 980 | 1 633 575 |

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным бухгалтерского баланса.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

| (в %) | Нормативное значение | 31 декабря 2017 года | Нормативное значение | 31 декабря 2016 года |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | Свыше 8,0% | 44,3026 | Свыше 8,0% | 23,5742 |
| Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1) | Свыше 4,5% | 19,9603 | Свыше 4,5% | 13,4159 |
| Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2) | Свыше 6,0% | 19,9603 | Свыше 5,5% | 13,4159 |

В течение 2017 года и 2016 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Банк не вносил изменений в политику управления капиталом. Незначительные изменения были внесены в целях приведения внутренних документов и процедур в соответствие с новыми требованиями законодательства, в частности в связи с внесением изменений Положение Центрального Банка Российской Федерации № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и вступлением в силу Инструкции Центрального Банка РФ №180-И.

За 2017 и 2016 год Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников, раскрытие в Примечании 2.3 и 4.1.12

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

После регистрации 7 августа 2017г. в Банке России покупки участником Банка Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. долей у остальных участников Банка (ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ», Слипенчука М.В. и Корнилова А.А.) и регистрацией 27 декабря 2017 года в Банке России увеличения Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. уставного капитала на 200 млн. руб. уставный капитал Банка на дату отчета составляет 1 000 000 тыс. руб.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | «Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе: | 24, 26 | 2 383 300 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 2 383 300 | «Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:» | 1 | 2 383 300 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал» | 31 | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» | 46 | - |
| 2 | «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе: | 15, 16 | 2 047 280 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | - |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | «Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего | 46 | - |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | - |
| 3 | «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе: | 10 | 17 684 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 10 714 | X | X | X |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|---|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | - | «Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» | 8 | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств | X | 10 714 | «Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы) | 9 | 10 714 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 2 679 | «нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 2 679 |
| 4 | «Отложенный налоговый актив», всего, | 9 | - | X | X | X |
| | в том числе: | | | | | |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | «Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли» | 10 | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | - | «Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли» | 21 | - |
| 5 | «Отложенное налоговое обязательство», всего, из них: | 20 | - | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе: | 25 | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | «Вложения в собственные акции (доли)» | 16 | - |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|---|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | «Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала» | 52 | - |
| 7 | «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 2 412 294 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 18 | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций» | 19 | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 39 | - |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций» | 40 | - |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|---|--------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | «Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 54 | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | «Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций» | 55 | - |

Пояснения к разделу 5 «Основные характеристики инструментов капитала»

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--|---|--|
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Эс-Би-Ай Банк ООО |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | не применимо |
| 3 | Применимое право | Россия |
| Регулятивные условия | | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III» | не применимо |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III» | базовый капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | не применимо |
| 7 | Тип инструмента | доли в уставном капитале |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 1 000 000 тыс. руб. |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 1 000 000 тыс. руб. |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | акционерный капитал |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 11.03.2014, 27.12.2017 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | бессрочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | без ограничения срока |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | не применимо |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | не применимо |
| Проценты/дивиденды/купонный доход | | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | не применимо |
| 18 | Ставка | не применимо |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | нет |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы) |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | нет |
| 22 | Характер выплат | некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | неконвертируемый |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|---------------------|--|--|
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | не применимо |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | нет |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | В случае, предусмотренном ст. 189.17 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ с изменениями и дополнениями полностью или частично |
| 32 | Полное или частичное списание | полностью или частично |
| 33 | Постоянное или временное списание | не применимо |
| 34 | Механизм восстановления | не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П | да |
| 37 | Описание несоответствий | не применимо |

В таблице ниже указана информация об изменениях в справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных в составе капитала:

| (в тыс. руб.) | 2017 год | 2016 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 19 371 |

Показатель финансового рычага указан в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» раздел 4 и в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ). Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

| (в тыс. руб.) | 2017 год | 2016 год |
|---|------------------|------------------|
| Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И: | | |
| 1 группа (риск 0%) | - | - |
| 2 группа (риск 20%) | 15 253 | 23 073 |
| 3 группа (риск 50%) | - | - |
| 4 группа (риск 100%) | 625 885 | 258 192 |
| Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска | 2 848 546 | 4 362 405 |
| Рыночный риск (РР) | 70 147 | 1 270 701 |
| Операционный риск (ОР*12,5) | 846 063 | 938 520 |
| Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) | 9 076 | 21 351 |
| Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС) | - | - |
| Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года | - | - |
| Итого активы, взвешенные с учетом риска | 4 414 970 | 6 874 242 |

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 год у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 год у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих банках.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 год у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Банке России.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ

Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению значимых рисков, а именно кредитного риска, операционного риска и рыночного риска. В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- Совет директоров;
- Комитет по управлению рисками при Совете директоров;
- Правление;
- Кредитный комитет;
- Управление банковских рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Управление розничного бизнеса;
- Управление по правовому обеспечению.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

Кредитный комитет осуществляет организацию кредитного процесса, принимает решение о заключении сделок, связанных с принятием кредитного риска, минимизирует кредитный риск, повышает эффективность использования ресурсов Банка осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

Управление банковских рисков разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, осуществляет идентификацию, оценку и мониторинг уровня принимаемых рисков.

Управление розничного бизнеса разрабатывает, внедряет и совершенствует систему управления рисками Банка по розничным продуктам, осуществляет их идентификацию, оценку и мониторинг.

Служба внутреннего контроля проводит постоянный контроль за уровнем регуляторного риска в Банке, выявление и анализ проблем, влияющих на его уровень, а также вносит предложения и вырабатывает рекомендации по совершенствованию системы внутреннего контроля в части снижения уровня регуляторного риска.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Служба внутреннего аудита проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Управление правового обеспечения организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

Целями создания системы управления рисками Банка являются обеспечение стабильности финансовых результатов Банка, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рисков ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок, сочетающих на основе механизма ранжирования многоплановые оценки риска).

- метод оценки стоимости, подверженной риску, т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в том числе:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Банком России, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в том числе их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по управлению рисками при Совете директоров.

Ежемесячно Управление банковскими рисками идентифицирует значимые для Банка виды рисков, а также контролирует соблюдение, установленных Советом директоров, лимитов по различным видам рисков, и формирует Отчет о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере и достаточности капитала Эс-Би-Ай Банк ООО. Данный отчет предоставляется ежемесячно на рассмотрение Правления Банка, ежеквартально на рассмотрение на Совета директоров.

5.1. Кредитный риск

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Совет директоров Банка утверждает кредитные лимиты на заемщиков свыше 100 млн. руб.

Правление и Кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты до 100 млн. руб. Заседания Правления и Комитета проходят еженедельно. Так же Правлением Банка утверждены лимиты по розничному кредитованию до 1 млн. руб.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления банковских рисков и Управление розничного бизнеса составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Совета директоров и анализируется ими.

Управление банковских рисков Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Задолженность признается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, таким образом, что заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме.

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| (в тыс. руб.) | Средства в кредитных организациях | | Чистая ссудная задолженность | | Прочие активы | |
|--|-----------------------------------|------------|------------------------------|------------|----------------|------------|
| | | % | | % | | % |
| Непросроченная задолженность | 122 668 | 100 | 3 301 042 | 82 | 627 178 | 93 |
| Просроченная задолженность с задержкой платежа: | 2 | - | 719 547 | 18 | 44 558 | 7 |
| - менее 30 дней | - | - | 245 | - | 7 499 | 1 |
| - от 30 до 90 дней | - | - | 51 809 | 1 | 27 712 | 5 |
| - от 91 до 180 дней | - | - | 271 412 | 7 | 133 | - |
| - свыше 180 дней | 2 | - | 396 412 | 10 | 9 214 | 1 |
| Резерв на возможные потери | (2) | - | (1 730 963) | - | (652 563) | - |
| Итого за вычетом резерва на возможные потери | 122 668 | 100 | 2 289 626 | 100 | 19 173 | 100 |

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| (в тыс. руб.) | Средства в кредитных организациях | | Чистая ссудная задолженность | | Прочие активы | |
|--|-----------------------------------|------------|------------------------------|------------|----------------|------------|
| | | % | | % | | % |
| Непросроченная задолженность | 104 656 | 100 | 2 545 782 | 91 | 654 191 | 99 |
| Просроченная задолженность с задержкой платежа: | 165 | - | 260 605 | 9 | 9 383 | 1 |
| - менее 30 дней | - | - | 168 | - | 1 756 | - |
| - от 30 до 90 дней | - | - | 32 881 | 1 | 347 | - |
| - от 91 до 180 дней | - | - | 46 617 | 2 | 257 | - |
| - свыше 180 дней | 165 | - | 180 938 | 6 | 7023 | - |
| Резерв на возможные потери | (165) | - | (561 579) | - | (321 203) | - |
| Итого за вычетом резерва на возможные потери | 104 656 | 100 | 2 244 808 | 100 | 342 371 | 100 |

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

| 2017 г. | Ссуды до вычета резерва под обесце- нение | Резерв под обесце- нение | Ссуды после вычета резерва под обесце- нение | Доля просроченной / реструктури- рованной задолжен- ности в общем объеме |
|--|--|---|---|---|
| Межбанковские кредиты | | | | |
| Непросроченные ссуды | 2 015 920 | - | 2 015 920 | - |
| Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней | - | - | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней | - | - | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней | - | - | - | - |
| Реструктурированные ссуды | - | - | - | - |
| Итого межбанковские кредиты | 2 015 920 | - | 2 015 920 | - |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | | |
| Потребительские ссуды | | | | |
| Непросроченные ссуды | 88 160 | 86 742 | 1 418 | - |
| Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней | 14 | 14 | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней | 50 000 | 50 000 | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней | 1 492 | 1 492 | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней | - | - | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней | 16 070 | 15 813 | 257 | - |
| Реструктурированные ссуды | 57 994 | 57 994 | - | - |
| Итого потребительские ссуды | 155 736 | 154 061 | 1 675 | 37,24% |
| Овердрафты по пластиковым картам | | | | |
| Непросроченные ссуды | 78 532 | 20 089 | 58 442 | - |
| Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней | 231 | 12 | 219 | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней | 148 | 36 | 112 | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней | 169 | 42 | 127 | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней | 1 081 | 620 | 461 | - |
| Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней | 21 020 | 20 458 | 562 | - |
| Реструктурированные ссуды | - | - | - | - |
| Итого овердрафты по пластиковым картам | 101 181 | 41 257 | 59 924 | 0,00% |
| Ипотечное кредитование физических лиц | | | | |
| Непросроченные ссуды | 4 783 | - | 4 783 | - |
| Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней | - | - | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней | - | - | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней | - | - | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней | - | - | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней | 47 938 | 5 188 | 42 750 | - |
| Реструктурированные ссуды | - | - | - | - |
| Итого ипотечное кредитование | 52 721 | 5 188 | 47 533 | 0,00% |
| Итого ссуды, предоставленные физическим лицам | 309 638 | 200 505 | 109 133 | 18,73% |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

| | Ссуды до вычета резерва под обесце- нение | Резерв под обесце- нение | Ссуды после вычета резерва под обесце- нение | Доля просроченной / реструктури- рованной задолжен- ности в общем объеме |
|---|---|--------------------------------|--|--|
| 2017 г. | | | | |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | | | | |
| Непросроченные ссуды | 1 113 647 | 955 955 | 157 692 | - |
| Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней | - | - | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней | - | - | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней | - | - | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней | 270 000 | 270 000 | - | - |
| Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней | 311 384 | 304 504 | 6 881 | - |
| Реструктурированные ссуды | 1 244 955 | 1 238 074 | 6 881 | - |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 1 695 031 | 1 530 458 | 164 573 | 73,45% |

| | 1 января 2017 года | Дополни- тельное формиро- вание/ (восстанов- ление) резервов | Списание активов | Восстанов- ление ранее списанных активов | 1 января 2018 года |
|--|-----------------------|--|---------------------|--|-----------------------|
| Движение резервов, тыс. руб. | | | | | |
| Чистая ссудная задолженность | 561,579 | 1,184,873 | (15,488) | - | 1,730,964 |
| Прочие активы | 321,203 | 334,056 | (2,695) | - | 652,564 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | 142,779 | - | - | 142,779 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 36,819 | - | - | 36,819 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 3,189 | 1,315 | - | - | 4,505 |
| Средства в кредитных организациях | 165 | - | (163) | - | 2 |
| Итого | 886,136 | 1,699,842 | (18,346) | - | 2,567,633 |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

| Движение резервов, тыс. руб. | 1 января 2016 года | Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов | Списание активов | Восстановление ранее списанных активов | 1 января 2017 года |
|---|---------------------------|---|-------------------------|---|---------------------------|
| Чистая ссудная задолженность | 505,336 | 57,218 | (975) | - | 561,579 |
| Прочие активы | 6,954 | 314,375 | (126) | - | 321,203 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 7,918 | (4,729) | - | - | 3,189 |
| Средства в кредитных организациях | 166 | (1) | - | - | 165 |
| | 520,374 | 366,863 | (1,101) | - | 886,136 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 302 949 тыс. руб., условия которых были пересмотрены (в 2016 г.: 2 174 226 тыс. руб). В противном случае, существовала возможность того, что ссуды могли бы быть просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк оценивал кредитный риск, исходя из имеющейся информации о финансовом положении заемщиков, отсутствии фактов неплатежеспособности заемщиков, и иных факторов. В период 2016-2017 гг. Банком выполнялись все письма и требования в рамках текущего надзора Банка России по формированию резервов.

Банк располагал дополнительно альтернативным планом погашения ссудной задолженности в размере 2 млрд. рублей с подписанием соглашений.

В адрес Руководства Банка со стороны действующего на тот момент учредителя Банка - Слипечука М.В. были предоставлены Банку и Банку России письма-заверения о готовности оказывать полную финансовую поддержку Банку в 2016-2017 гг.

В период с декабря 2017 г. по февраль 2018 г. Банком реструктурирована (новирована) ссудная задолженность на общую сумму 1 514 051 тыс. руб. (в т.ч. по физ. лицам в размере 84 606 тыс. руб.), а также произведена новация обязательств по договорам комиссии (брокерским счетам) в ссудную задолженность в размере 611 610 тыс. руб.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Информация о совокупном объеме кредитного риска на основе формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» данной годовой отчетности.

| | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | |
|---|---|---------------------------------|
| | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 641 138 | 281 265 |
| Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе: | 1 307 327 | 4 362 578 |
| с пониженными коэффициентами риска, всего: | 588 | 173 |
| с повышенными коэффициентами риска, всего: | 1 306 739 | 4 362 405 |
| Кредиты на потребительские цели всего: | 77 107 | 55 102 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего: | 9 076 | 21 351 |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам | - | - |
| Итого | 2 034 648 | 4 720 296 |

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

| | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года | |
|---|-----------------------------|---------------------------------|--|---|--|
| | Риск-вес | Балансовая стоимость | Активы, взвешенные по уровню рисков | Балансовая стоимость на преды- дущую отчетную дату | Активы, взвешенные по уровню рисков |
| Для расчета норматива достаточности базового капитала | | | | | |
| Активы 1-й группы риска | 0% | 2 204 782 | - | 1 441 089 | - |
| Активы 2-й группы риска | 20% | 91 557 | 15 253 | 137 944 | 22 807 |
| Активы 3-й группы риска | 50% | - | - | - | - |
| Активы 4-й группы риска | 100% | 1 453 362 | 625 885 | 755 683 | 260 046 |
| Активы 5-й группы риска | 150% | - | - | - | - |
| Для расчета норматива достаточности основного капитала | | | | | |
| Активы 1-й группы риска | 0% | 2 204 782 | - | 1 441 089 | - |
| Активы 2-й группы риска | 20% | 91 557 | 15 253 | 137 944 | 22 807 |
| Активы 3-й группы риска | 50% | - | - | - | - |
| Активы 4-й группы риска | 100% | 1 453 362 | 625 885 | 755 683 | 260 046 |
| Активы 5-й группы риска | 150% | - | - | - | - |
| Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) | | | | | |
| Активы 1-й группы риска | 0% | 2 204 782 | - | 1 441 089 | - |
| Активы 2-й группы риска | 20% | 91 557 | 15 253 | 137 944 | 22 807 |
| Активы 3-й группы риска | 50% | - | - | - | - |
| Активы 4-й группы риска | 100% | 1 453 362 | 625 885 | 755 683 | 260 046 |
| Активы 5-й группы риска | 150% | - | - | - | - |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

В следующей таблице представлена информация о совокупном объеме кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам до учета обеспечения и неттинга, проводимого в соответствии с Инструкцией Банка России N 180-И.

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|--|---|--|---|--|
| | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга |
| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах: | 3 749 701 | 641 138 | 2 334 716 | 281 265 |
| - Активы с пониженными коэффициентами риска | 1 253 | 588 | 4 504 | 173 |
| - Активы с повышенными коэффициентами риска | 2 523 365 | 1 204 428 | 3 444 007 | 4 362 405 |
| - Кредиты на потребительские цели | 63 834 | 77 107 | 47 668 | 55 102 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера | 33 924 | 9 076 | 63 723 | 21 351 |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам | - | - | - | - |

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| (в тыс. руб.) | Средства в кредитных организациях | Чистая ссудная задолженность | Прочие активы |
|--|--|-------------------------------------|----------------------|
| I категория качества | 122 668 | 2 021 304 | 15 489 |
| II категория качества | - | 159 363 | 15 |
| III категория качества | - | 55 739 | 7 238 |
| IV категория качества | - | 4 880 | 25 881 |
| V категория качества | 2 | 1 779 303 | 623 113 |
| Итого | 122 670 | 4 020 589 | 671 736 |
| Сформированный резерв на возможные потери | (2) | (1 730 963) | (652 563) |
| Расчетный резерв на возможные потери | (2) | (1 781 108) | (652 563) |
| За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери | 122 668 | 2 289 626 | 19 173 |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Информация по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| (в тыс. руб.) | Средства в кредитных организациях | Чистая ссудная задолженность | Прочие активы |
|--|--|---|--------------------------|
| I категория качества | 104 656 | 31 272 | 2 122 |
| II категория качества | - | 116 654 | 1 408 |
| III категория качества | - | 1 770 092 | 11 |
| IV категория качества | - | 600 604 | 611 418 |
| V категория качества | 165 | 287 765 | 48 615 |
| Итого | 104 821 | 2 806 387 | 663 574 |
| Сформированный резерв на возможные потери | (165) | (561 579) | (321 203) |
| Расчетный резерв на возможные потери | (165) | (1 439 330) | (321 203) |
| За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери | 104 656 | 2 244 808 | 342 371 |

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже приводится информация о ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных в их отношении резервов.

| | 2017 год | | | 2016 год | | |
|--------------------------------------|---|--------------------------------|--|---|--------------------------------|--|
| | Сумма задол- женности по основ- ному долгу | Сумма расчетного резерва | Сумма фактически сформиро- ванного резерва | Сумма задол- женности по основн ому долгу | Сумма расчетного резерва | Сумма фактически сформиро- ванного резерва |
| Кредиты банкам | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | |
| 1 категория качества | 2 015 920 | - | - | 24 263 | - | - |
| 2 категория качества | - | - | - | - | - | - |
| 3 категория качества | - | - | - | - | - | - |
| 4 категория качества | - | - | - | - | - | - |
| 5 категория качества | - | - | - | - | - | - |
| Кредиты юридическим лицам | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | |
| 1 категория качества | | | | | | |
| 2 категория качества | 159 363 | 1 671 | 1 671 | 13 951 | 140 | 140 |
| 3 категория качества | - | - | - | 1 647 675 | 809 999 | 180 120 |
| 4 категория качества | - | - | - | 595 975 | 328 820 | 147 911 |
| 5 категория качества | 1 535 669 | 1 535 669 | 1 528 788 | 200 431 | 200 431 | 189 275 |
| Кредиты физическим лицам | | | | | | |
| в том числе: | | | | | | |
| 1 категория качества | 5 384 | - | - | 7 010 | - | - |
| 2 категория качества | - | - | - | 102 703 | 1 072 | 930 |
| 3 категория качества | 55 739 | 3 114 | 2 857 | 122 417 | 14 414 | 4 007 |
| 4 категория качества | 4 880 | 919 | 919 | 4 628 | 1 126 | 1 126 |
| 5 категория качества | 243 635 | 239 736 | 196 729 | 87 334 | 83 328 | 38 070 |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» данной годовой отчетности.

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 50 145 тыс. руб. (2016 г.: 877 751 тыс. руб.). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: недвижимость, собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя) и прочее имущество.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в год.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| (в тыс. руб.) | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам | Ссуды физическим лицам | Итого |
|--|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 2 015 920 | 39 230 | 168 494 | 2 223 644 |
| Кредиты обеспеченные: | | | | |
| - гарантиями и поручительствами | - | 212 594 | 89 391 | 301 986 |
| - недвижимостью | - | 1 443 207 | 51 547 | 1 494 754 |
| - товаром в обороте | - | - | - | - |
| - ценными бумагами Банка | - | - | - | - |
| - прочими активами | - | - | 206 | 206 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 2 015 920 | 1 695 031 | 309 638 | 4 020 589 |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| (в тыс. руб.) | Ссуды кредитным организациям | Ссуды юридическим лицам | Ссуды физическим лицам | Итого |
|--|-------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 24 263 | 854 020 | 165 548 | 1 043 830 |
| Кредиты обеспеченные: | | | | |
| - гарантиями и поручительствами | - | 81 200 | 94 353 | 175 552 |
| - недвижимостью | - | 1 460 141 | 63 625 | 1 523 766 |
| - товаром в обороте | - | - | - | - |
| - ценными бумагами Банка | - | 21 780 | - | 21 780 |
| - прочими активами | - | 40 892 | 566 | 41 458 |
| Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери | 24 263 | 2 458 033 | 324 092 | 2 806 387 |

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

| | 1 января 2018 года | | 1 января 2017 года | |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | 1-я категория качества | 2-я категория качества | 1-я категория качества | 2-я категория качества |
| Типы заемщиков | | | | |
| Кредитные организации | - | - | - | - |
| Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями | - | 28 455 | - | 603 922 |
| Малые и средние предприятия | - | - | 22 600 | 2 667 515 |
| Физические лица | - | 117 278 | - | 221 137 |
| Итого обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва | - | 145 733 | 22 600 | 3 492 574 |

Способы определения справедливой стоимости обеспечения Справедливая стоимость предмета залога определяется:

- по объектам недвижимости, как правило, исходя из рыночной цены, сложившейся на день оценки, с учетом корректировки от 5 до 7,5% в зависимости от уровня ликвидности объектов недвижимости, а также с учетом корректировки на стоимость услуг по регистрации объектов недвижимости в органах Росреестра в случае вынужденной реализации;
- по собственным векселям, в случае, если они являются дисконтными (процентными), исходя из номинала векселя;
- по прочему имуществу, как правило, справедливая стоимость определяется исходя из рыночной стоимости, с учетом корректировки на ликвидность от 5 до 10%. (По движимому имуществу также корректируется на стоимость снятия обременения в органах Нотариата).

Реализация заложенного имущества.

В случае если кредит предоставлялся с обеспечением в виде залога, для исполнения обязательств Заёмщика при его согласии, либо в принудительном порядке возможна реализация залога, либо заключение соглашения об отступном. Решение о реализации предмета залога (с согласия залогодателя, либо в принудительном порядке) и (или) заключении соглашения об отступном принимается органами управления Банка. В решении о заключении договора об отступном должна быть указана стоимость, по которой предмет залога (отступное) передаётся Банку. В решении так же могут быть указаны иные условия соглашения об отступном.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Сведения об обремененных и необремененных активах

За 2017 год

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|--|--|--|---|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предостав- ления в качестве обеспече- ния Банку России |
| 1 | Всего активов, | - | - | 2 499 912 | 2 189 369 |
| | в том числе: | | | | |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, | - | - | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | - | - | - | - |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | - | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | - | - | 50 781 | 50 781 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, | - | - | 50 781 | 50 781 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.1.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | 50 781 | 50 781 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, | - | - | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | - | - | - | - |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 122 668 | 122 668 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 2 015 920 | 2 015 920 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 164 573 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 109 133 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 17 664 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 19 173 | - |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

За 2016 год

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-----------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | Всего активов, | 444 450 | 16 122 | 2 828 761 | 212 570 |
| 2 | в том числе: | | | | |
| | долевые ценные бумаги, всего, | 56 610 | - | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | | | | |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 56 610 | - | - | - |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, | 387 840 | 16 122 | 107 914 | 107 914 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, | 270 841 | - | - | - |
| | в том числе: | | | | |
| 3.1.1. | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 270 841 | - | - | - |
| 3.1.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, | 116 999 | 16 122 | 107 914 | 107 914 |
| | в том числе: | | | | |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 116 999 | 16 122 | 107 914 | 107 914 |
| 3.2.2. | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | | | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | - | - | 104 656 | 104 656 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | - | - | 24 263 | - |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - | 1 940 588 | - |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | - | - | 279 957 | - |
| 8 | Основные средства | - | - | 29 012 | - |
| 9 | Прочие активы | - | - | 342 371 | - |

Информация о сделках по уступке прав требований

При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Банком не проводятся сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

Совершение сделок по уступке прав требований по части кредитов, предоставленных физическому лицу под залог недвижимости, позволило Банку получить денежные средства (рост ликвидности), а также позволяет оптимизировать активы Банка. Кроме того, в целях обеспечения разумного баланса интересов клиентов и Банка, стабильность которого во многом определяется качеством активов, такой финансовый инструмент внесудебного урегулирования проблемной задолженности применяется Банком по части ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам. В этом случае также оптимизируются финансовые, кадровые и технологические ресурсы Банка, сокращаются затраты по работе с проблемной задолженностью и ее взысканию.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Сделки по уступке прав требований в разрезе видов активов

| (в тыс. руб.) | 2017 год | 2016 год |
|--|-----------------|-----------------|
| продажа ипотечных жилищных кредитов, кредитов, предоставленных физическим лицам, по которым Банк является первичным кредитором | - | 15 279 |
| продажа потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам, по которым Банк является первичным кредитором | 527 | 268 |
| продажа кредитов юридическим лицам, по которым Банк является первичным кредитором | 40 015 | 745 722 |
| Итого балансовая стоимость требований | 40 542 | 761 269 |

Учетная политика в отношении сделок по уступке прав требований определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее – право (права) требования), а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета реализации и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Сделки по уступке прав требований в разрезе категорий качества

| (в тыс. руб.) | 2017 год | 2016 год |
|--|-----------------|-----------------|
| I категория качества | - | - |
| II категория качества | 527 | 119 000 |
| III категория качества | - | 500 917 |
| IV категория качества | 40 015 | 125 805 |
| V категория качества | - | 15 547 |
| Итого балансовая стоимость требований | 40 542 | 761 269 |

Перечень организаций, с которыми Банк осуществляет сделки по уступке прав требований

| (в тыс. руб.) | 2017 год | 2016 год |
|--|-----------------|-----------------|
| ипотечные агенты | - | - |
| специализированные общества | - | - |
| аффилированные лица | - | - |
| прочие компании | - | 745 722 |
| физические лица | 40 542 | 15 547 |
| Итого балансовая стоимость требований | 40 542 | 761 269 |

Банк не понес убытков в 2017г. при осуществлении операций по уступке прав требований по кредитным договорам, восстановленный резерв составил 5 263 тыс. руб. (убыток за 2016 г: 347 тыс. руб., восстановленный резерв составил 154 253 тыс. руб.).

В следующем отчетном периоде Банк не планирует проводить сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Правлением Банка за 2017 г. были приняты решения о списании безнадежной задолженности по правам требования за счет сформированного резерва на сумму 15 652 тыс. руб.

За 2017 год Банком была осуществлена мена задолженности в сумме 19 928 тыс. руб., оформленная договорами уступки права требования.

Создание резервов по требованиям по уступке прав требований производится на основании профессионального суждения в соответствии с Положением № 590-П и «Временным положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Эс-Би-Ай Банк ООО, «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц в Эс-Би-Ай Банк ООО».

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 31 декабря 2017г. Банком были размещены средства в Банке России в сумме, превышающей 49% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. Банком были предоставлены ссуды 4 и 2 заемщикам на общую сумму 1 049 707 тыс. руб. и 715 000 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 20% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. значительная часть ссуд (99% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

5.2. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на ее продукты.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

| Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Процентный риск (ПР) | 5 261 | 81 052 |
| Фондовый риск (ФР) | - | 9 058 |
| Валютный риск (ВР) | 351 | 11 546 |
| Товарный риск (ТР) | - | - |
| Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$ | 70 147 | 1 270 701 |

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля.

В качестве справедливой стоимости финансового инструмента, входящего в торговый портфель, Банк принимает котировку на активном рынке, рассматриваемую стандартами МСФО как ее наилучшее подтверждение, а именно средневзвешенную цену этого же выпуска финансового инструмента на фондовой бирже или через организатора торговли. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся нескорректированные (котироваемые) цены, наблюдаемые на активных рынках, на идентичные активы и обязательства, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

Приоритет использования котировок для ценных бумаг (облигации и акции) российских и иностранных эмитентов обращающихся на российском рынке ценных бумаг:

- Приоритет 1 (Высший) – средневзвешенная цена по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС») на день проведения переоценки.
- Приоритет 2 – средневзвешенная цена, по безадресным сделкам, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС») на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.
- Приоритет 3 – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).
- Приоритет 4 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), СПО НФА (Bloomberg generic price, Mid/last price, MIRP (Фиксинг НФА) и т.п.), на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Приоритет использования котировок для ценных бумаг (облигации и акции) российских и иностранных эмитентов не обращающихся на российском рынке ценных бумаг:

- Приоритет 1 (Высший) – последняя цена/котировка, полученная из специализированной системы Bloomberg BGN на день проведения переоценки.
- Приоритет 2 – последняя цена/котировка, полученная из специализированной системы Bloomberg BVAL на день проведения переоценки.
- Приоритет 3 – фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения).
- Приоритет 4 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), СПО НФА (Bloomberg generic price, Mid/last price, MIRP (Фиксинг НФА) и т.п.), на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

Приоритет использования котировок для ПФИ:

- Приоритет 1 (Высший) – последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС») на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.
 - Приоритет 2 – последняя средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС») на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.
 - Приоритет 3 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.
- (ii) ко 2 Уровню относятся оценки, рассчитанные на основе сопоставимых финансовых инструментов, имеющих рыночные котировки:
1. информация о последних рыночных сделках, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»), и/или полученных из информационно-ценовых агентств Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), НФА и другие.
 2. справедливая стоимость другого, в значительной степени тождественного финансового инструмента, по которому рынок может быть признан активным.
- (iii) к 3 Уровню относятся оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных) и не являются результатом биржевых / внебиржевых торгов. Например, для облигаций – это метод дисконтирования денежных потоков и/или анализ кривых доходности, волатильность и кредитные спреды; при определении справедливой стоимости акций, справедливая стоимость может быть определена путем деления капитала эмитента, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции эмитента, на общее количество размещенных эмитентом обыкновенных акций; для ПФИ – различные модели оценок расчетной цены форвардной сделки с иностранной валютой, ценной бумагой, драгоценными металлами. Опционы оцениваются с использованием моделей оценки опционов Блэка-Шоулза.

Если по одной и той же ценной бумаге на дату определения справедливой стоимости сделки совершались на двух или более фондовых биржах (через двух или более организаторов торгов), то для определения справедливой стоимости ценной бумаги, допускается использование котировок, раскрытых любым из них.

Сделки по приобретению и реализации ценных бумаг, как правило, осуществляются Банком на организованном рынке – секции фондового рынка Московской Биржи (расчетами через НКЦ и НРД) и на неорганизованном внебиржевом рынке (посредством информационно-торговой системы Bloomberg расчетами через клиринговые системы Euroclear и Clearstream).

При заключении Банком сделок на указанных торговых площадках (которые соответствуют всем необходимым критериям для признания их активным рынком) в качестве справедливой цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена, публикуемая Московской Биржей или последняя цена/котировка, публикуемая информационно-торговой системой Bloomberg, с учётом накопленного купонного дохода, приходящегося на день определения справедливой цены.

Критерии активного рынка, для ценных бумаг в портфеле Банка (облигации и акции) российских и иностранных эмитентов обращающихся на организованном рынке ценных бумаг РФ должны удовлетворять одновременно следующим условиям:

- наличие не менее одной сделки в течение последних 30 торговых дней;
- разница между ценами спроса и предложения на момент определения активности рынка не должна превышать 20%;
- информация о рыночной цене должна быть общедоступной;
- наличие в течение 90 торговых дней количество сделок не менее 10 и объем совершающихся операций не менее 500 тыс. руб.

Критерии активного рынка, для ценных бумаг в портфеле Банка (облигации и акции) российских и иностранных эмитентов обращающихся не на организованном рынке ценных бумаг РФ должны удовлетворять одновременно следующим условиям:

- Наличие независимых источников информации о рыночных ценах (котировках) (информационные системы Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), СРО НФА и т.д.).
- Наличие не менее 5 торговых дней, в течение которых публиковались цены закрытия/котировки в информационных системах Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), СРО НФА и т.д. в течение последних 30 торговых дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости.

Критерии активного рынка для ПФИ должны удовлетворять одновременно следующим условиям:

- Наличие хотя бы одной сделки в течение последних 30 торговых дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости;
- Информация о текущих ценах общедоступна.
- Разница между ценами спроса и предложения на момент определения активности рынка не превышает 20%.

При приобретении не котируемой ценной бумаги или утраты котируемости ценной бумаги, находящейся в портфеле Банка, по каким-либо причинам, выбор иных наблюдаемых или ненаблюдаемых исходных данных для определения ее справедливой цены производится Банком с учетом всех существенных обстоятельств по этому и аналогичным выпускам ценных бумаг, эмитенту, рынку обращения и прочим факторам, после оценки достоверности и эффективности выбранных исходных данных.

Методология измерения рыночного риска основана на расчете Совокупной величины рыночного риска в соответствии требованиями Банка России (Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 03.12.2015г. №511-П). Иных методов оценки рыночного риска, отличных от установленных Положением Банка России №511-П, в том числе основанных на моделях количественной оценки, Банк не применяет.

5.2.1. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

С целью снижения процентного риска Банк прибегает к балансировке активов и обязательств по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение месяца ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ключевой ставки Банка России и ставок на финансовом рынке.

Для оценки процентного риска используется анализ разрывов по чувствительным к изменению процентной ставки активам и обязательствам.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска. В ней так же 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:

| (в тыс. руб.) | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Итого |
|---|--|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| 31 декабря 2017 года | | | | | |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок | 2 364 211 | 25 566 | 36 314 | 36 984 | 2 463 075 |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | <u>845 174</u> | <u>338 301</u> | <u>5 920</u> | <u>857 885</u> | <u>2 047 280</u> |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года | <u>1 519 037</u> | <u>(312 735)</u> | <u>30 394</u> | <u>(820 901)</u> | <u>415 795</u> |
| 31 декабря 2016 года | | | | | |
| Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок | 1 517 830 | 1 149 775 | 1 312 147 | 120 066 | 4 099 818 |
| Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок | <u>1 895 425</u> | <u>-</u> | <u>18 200</u> | <u>1724 004</u> | <u>3 637 629</u> |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года | <u>(377 595)</u> | <u>1 149 775</u> | <u>1 293 947</u> | <u>(1 603 938)</u> | <u>462 189</u> |

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2016 г.: на 400 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 8 316 тыс. руб. больше в результате более низких процентных расходов по вкладам и депозитам (2016 г.: 18 488 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов от торговых ценных бумаг).

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2016 г.: на 400 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 8 316 тыс. руб. меньше в результате снижения процентных доходов по размещенным депозитам (2016 г.: 18 488 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов от торговых ценных бумаг).

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, процентные ставки представляют собой ставки купона:

| % в год | 2017 год | | | 2016 год | | |
|--|----------|-------------|------|----------|-------------|------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 8% | 4,7% | - | 13% | 4,7% | - |
| Чистая ссудная задолженность | 8,5% | 5% | - | 17% | 12% | - |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 12% | 3% | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | 7% | - | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций | - | - | - | 10,5% | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями: | | | | | | |
| - текущие и расчетные счета | 6% | | | 7% | - | - |
| - срочные депозиты | 7% | 1% | - | 10% | 2% | 2% |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | 11% | - | - |

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

5.2.2. Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 178-И от 28.12.2016г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» с изменениями дополнениями за 2017 год.

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| (в тыс. руб.) | Рубли | Доллары США | Евро | Прочее | Итого |
|--|------------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 29 823 | 9 026 | 4 929 | 14 704 | 58 482 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 156 300 | - | - | - | 156 300 |
| Средства в кредитных организациях | 66 672 | 12 397 | 25 293 | 18 306 | 122 668 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 50 781 | - | - | - | 50 781 |
| Чистая ссудная задолженность | 2 100 008 | 182 737 | - | 6 881 | 2 289 626 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 17 684 | - | - | - | 17 684 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 642 958 | - | - | - | 642 958 |
| Прочие активы | 19 173 | - | - | - | 19 173 |
| Итого активы | 3 083 399 | 204 160 | 30 222 | 39 891 | 3 357 672 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 317 129 | 502 181 | 170 585 | 57 385 | 2 047 280 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 50 | - | - | - | 50 |
| Прочие обязательства | 26 821 | 509 | 456 | 81 | 27 867 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4 505 | - | - | - | 4 505 |
| Итого обязательства | 1 348 505 | 502 690 | 171 041 | 57 466 | 2 079 702 |
| Чистая балансовая позиция | 1 734 894 | (298 530) | (140 819) | (17 575) | 1 277 970 |
| Сделки спот с иностранной валютой | (318 601) | 175 769 | 143 075 | - | 243 |
| Чистая позиция | 1 416 293 | (122 761) | 2 256 | (17 575) | 1 278 213 |

Если бы на 31 декабря 2017 года курс доллара США был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 49 104 тыс. руб. больше (49 104 тыс. руб. меньше).

Если бы на 31 декабря 2017 года курс евро был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, убыток до налогообложения за год составил бы на 902 тыс. руб. меньше (на 902 тыс. руб. больше).

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| (в тыс. руб.) | Рубли | Доллары США | Евро | Прочее | Итого |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 24 050 | 7 993 | 11 341 | 9 573 | 52 957 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 73 689 | - | - | - | 73 689 |
| Средства в кредитных организациях | 69 561 | 15 668 | 8 829 | 10 598 | 104 656 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 180 646 | 124 632 | - | - | 305 278 |
| Чистая ссудная задолженность | 2 119 614 | 114 038 | - | 11 157 | 2 244 809 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 497 234 | 24 537 | - | - | 521 771 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 923 305 | - | - | - | 923 305 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 29 012 | - | - | - | 29 012 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 745 722 | - | - | - | 745 722 |
| Прочие активы | 310 127 | 28 553 | 3 691 | - | 342 371 |
| Итого активы | 4 972 960 | 315 421 | 23 861 | 31 328 | 5 343 570 |
| Обязательства | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации | 14 497 | - | - | - | 14 497 |
| Средства кредитных организаций | 1 280 241 | - | - | - | 1 280 241 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 669 820 | 332 072 | 225 135 | 45 640 | 2 272 667 |
| Выпущенные долговые обязательства | 70 224 | - | - | - | 70 224 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 38 337 | 1 884 | 1 878 | 24 | 42 123 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3 189 | - | - | - | 3 189 |
| Итого обязательства | 3 076 308 | 333 956 | 227 013 | 45 664 | 3 682 941 |
| Чистая балансовая позиция | 1 896 652 | (18 535) | (203 152) | (14 336) | 1 660 629 |
| Сделки спот с иностранной валютой | (367 662) | 136 749 | 210 002 | 20 877 | (34) |
| Чистая позиция | 1 528 990 | 118 0214 | 6 850 | 6 541 | 1 660 595 |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Если бы на 31 декабря 2016 года курс доллара США был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 47 286 тыс. руб. меньше (47 286 тыс. руб. больше).

Если бы на 31 декабря 2016 года курс евро был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 2 740 тыс. руб. меньше (на 2 740 тыс. руб. больше).

5.3. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года:

| (в тыс. руб.) | 2017 год | 2016 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Размер (величина) операционного риска | 67 685 | 75 082 |
| Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего: | 451 232 | 500 544 |
| - чистые процентные доходы | 317 985 | 364 145 |
| - чистые непроцентные доходы | 133 247 | 136 399 |

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности.
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел.
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций.
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности.
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа.
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей.
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии.
- На случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания.
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком.
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Стоимость и структура долговых ценных бумаг раскрыта в Примечаниях 4.1.2, 4.1.4 и 4.1.5.

В Банке нет вложений в долевыми ценными бумагами, не входящие в торговый портфель.

5.5. Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску, раскрыты в Примечании 5.2.1.

5.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. К этим же убыткам необходимо относить недополученную прибыль, связанную с отвлечением ресурсов для поддержания ликвидности.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В случае необходимости Банк готов реализовать все ликвидные активы, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 47,7% (2016 г.: 52,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 213,1% (2016 г.: 73,3%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 6,6% (2016 г.: 9,4%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, корреспондентских счетов и депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| (в тысячах российских рублей) | До востребования и менее | | | | Без срока | Итого |
|--|--------------------------|-------------------|--------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 58 482 | - | - | - | - | 58 482 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 133 796 | - | - | - | 22 504 | 156 300 |
| Средства в кредитных организациях | 122 668 | - | - | - | - | 122 668 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 50 781 | - | - | - | - | 50 781 |
| Чистая ссудная задолженность | 2 190 762 | 25 566 | 36 314 | 36 984 | - | 2 289 626 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | 17 684 | 17 684 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | 642 958 | - | 642 958 |
| Прочие активы | 4 850 | 8 669 | 1 002 | 4 652 | - | 19 173 |
| Итого активы | 2 561 339 | 34 235 | 37 316 | 684 594 | 40 188 | 3 357 672 |
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 256 630 | 670 722 | 111 081 | 8 847 | - | 2 047 280 |
| Выпущенные долговые обязательства | - | - | - | - | - | - |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 50 | - | - | - | - | 50 |
| Прочие обязательства | 6 715 | 677 | 11 018 | 9 457 | - | 27 867 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4 505 | - | - | - | - | 4 505 |
| Итого обязательства | 1 267 900 | 671 399 | 122 099 | 18 304 | - | 2 079 702 |
| Чистый разрыв ликвидности | 1 293 439 | (637 164) | (84 783) | (666 290) | 40 188 | 1 277 970 |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| (в тысячах российских рублей) | До востребования и менее | | | | | Итого |
|--|--------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|---------------|------------------|
| | 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Свыше 12 месяцев | Без срока | |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства | 52 957 | - | - | - | - | 52 957 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 50 922 | - | - | - | 22 767 | 73 689 |
| Средства в кредитных организациях | 104 656 | - | - | - | - | 104 656 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 72 732 | 232 546 | - | - | - | 305 278 |
| Чистая ссудная задолженность | 45 418 | 767 177 | 1 312 147 | 120 066 | - | 2 244 808 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 371 719 | 150 052 | - | - | - | 521 771 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 923 305 | - | - | - | - | 923 305 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | 29 012 | 29 012 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | 119 000 | 626 722 | - | - | 745 722 |
| Прочие активы | 38 913 | 1 567 | 1 503 | 300 388 | - | 342 371 |
| Итого активы | 1 660 622 | 1 270 342 | 1 940 372 | 420 454 | 51 779 | 5 343 569 |
| Обязательства | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации | 14 497 | - | - | - | - | 14 497 |
| Средства кредитных организаций | 1 280 241 | - | - | - | - | 1 280 241 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 553 063 | - | 2 000 | 1 717 604 | - | 2 272 667 |
| Выпущенные долговые обязательства | 47 624 | - | 16 200 | 6 400 | - | 70 224 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 6 253 | 9 995 | 15 372 | 10 503 | - | 42 123 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3 189 | - | - | - | - | 3 189 |
| Итого обязательства | 1 904 867 | 9 995 | 33 572 | 1 734 507 | - | 3 682 941 |
| Чистый разрыв ликвидности | (244 245) | 1 260 347 | 1 906 800 | (1 314 053) | 51 779 | 1 660 628 |

Органом управления Банка, ответственным за организацию управления ликвидностью и принятие непосредственных решений по управлению ликвидностью, является Правление Банка. Правление Банка ежемесячно информирует о состоянии ликвидности Банка Председателя Совета директоров и незамедлительно – в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояний ликвидности.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

В сборе необходимых данных и отчетов, проведении анализа текущего состояния ликвидности, ее прогнозировании, подготовке плана мероприятий для поддержания требуемого уровня ликвидности участвуют следующие подразделения Банка:

- Казначейство (Отдел валютно-финансовых операций);
- Управление банковскими рисками (Отдел управления рисками);
- Управление бухгалтерского учета и отчетности (Отдел отчетности);
- Служба внутреннего аудита.

Казначейство:

- принимает решения о способах поддержания ежедневной (мгновенной) ликвидности на заданном уровне;
- аккумулирует информацию о предстоящем движении средств от Управления банковскими рисками, Управления корпоративного бизнеса, Управления розничного бизнеса, Отдела кассовых операций;
- анализирует и прогнозирует денежные потоки; информирует Службу внутреннего аудита и Правление Банка о возможном существенном снижении ликвидности Банка.

В случае неблагоприятного прогноза состояния ликвидности Банка и устойчивого (три месяца подряд и более) ухудшения значений показателей ликвидности, исходя из требований Инструкции Банка России № 180-И, готовит для Правления Банка план мероприятий по поддержанию (восстановлению) ликвидности на заданном уровне, включая замедление роста определенных статей активов, их продажу, работу с крупнейшими клиентами и контрагентами, изменение стоимости услуг Банка, оптимизацию структуры пассивов Банка по срокам и т.п.

Управление банковскими рисками:

- постоянно ведет детальный анализ структуры активов и пассивов Банка по срокам размещения (привлечения), расчет коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности нарастающим итогом в разрезе сроков погашения обязательств Банка;
- готовит для Председателя Правления и в копии для Службы внутреннего аудита прогноз состояния ликвидности Банка на перспективу с учетом общих тенденций денежного рынка, складывающейся ситуации в банковской сфере, экономике страны, регионе и других факторов;
- рекомендует к утверждению Правлением Банка, согласованные со Службой внутреннего аудита Банка предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- предоставляет в случае невыполнения ежедневных нормативов ликвидности рекомендации Казначейству и Председателю Правления Банка по ограничению роста активов, увеличению привлечения средств на срок, свертыванию или активизации определенных операций с целью поддержания нормативов ликвидности на заданном уровне, о выданных рекомендациях безотлагательно информирует Службу внутреннего аудита;
- в случае объявления в Банке определенного плана действий в условиях возникшего дефицита ликвидности изучает реальные возможности подразделений Банка по повышению ликвидности и готовит для Казначейства соответствующие рекомендации;
- в случае возникновения кризиса ликвидности Банка по поручению Правления Банка координирует действия подразделений Банка по утвержденному Правлением Банка плану мероприятий.

Управление бухгалтерского учета и отчетности:

- осуществляет расчет нормативов ликвидности;
- при подготовке прогноза значений нормативов ликвидности осуществляет сбор информации от подразделений Банка об ожидаемых объемах совершаемых ими операций;

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

- осуществляет прогноз значений нормативов ликвидности, исходя из запланированных операций Банка;
- сообщает Председателю Правления, Казначейству, а также Службе внутреннего аудита обо всех случаях нарушения нормативов ликвидности Банка;
- представляет форму отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (к Указанию Банка России № 4212-У).

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за состоянием ликвидности Банка и соблюдением Положения об организации работы по управлению и контролю за состоянием ликвидности, утвержденную Советом Директоров Банка 21.05.2015, Протокол № 09/15 и процедур по управлению ликвидностью.

Анализ состояния ликвидности осуществляется Управлением банковских рисков на постоянной основе в два этапа:

Первый этап. Оценка выполнения Банком обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Расчетные значения нормативов ликвидности, определенные путем создания математической модели экономической среды (как внешней, так и внутренней), в условиях которой Банк осуществляет свою деятельность, сравниваются с предельными значениями нормативов по Инструкции Центрального банка Российской Федерации № 180-И. При создании математической модели принимается возможный негативный сценарий развития ситуации на рынке банковских услуг и в секторах рынка валютных и фондовых инструментов, в которых Банк имеет открытые позиции. Расчетные значения лимитов операций устанавливаются с учетом необходимого «запаса прочности» ликвидности, с одной стороны, и стремлением к оптимальному уровню доходности операций, с другой стороны. В случае возникновения вероятности нарушения одного или нескольких нормативов выявляются причины и даются рекомендации Казначейству и Правлению Банка по устранению нарушений. Рекомендации предварительно согласовываются со Службой внутреннего контроля.

Второй этап. Оценка соблюдения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности.

Коэффициенты дефицита ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины дефицита ликвидности, рассчитанной нарастающим итогом, к общей сумме обязательств. Предельные значения коэффициентов устанавливаются Правлением Банка на основе рекомендаций Управления банковских рисков, согласованных со Службой внутреннего контроля, на сроки погашения. Управление банковскими рисками информирует Правление Банка о возникновении признаков дефицита ликвидности. В случае снижения нормативов Н2 и Н3 ниже указанных выше пороговых значений на протяжении 5 (Пяти) последовательных рабочих дней подряд Председатель Правления письменно информирует о возникновении признаков дефицита ликвидности Председателя и членов Совета директоров Банка.

В случае, когда предельные значения коэффициентов дефицита ликвидности нарушаются либо существует угроза их нарушения, Правление Банка на основе рекомендаций Казначейства, Управления банковскими рисками, Управления бухгалтерского учета и отчетности и Службы внутреннего аудита принимает решение о реструктуризации требований/обязательств в целях минимизации разрыва в сроках погашения требований/обязательств. Данная реструктуризация может включать в себя мероприятия по изменению процентной политики Банка, ограничению (увеличению) масштабов осуществления операций, по ограничению роста неработающих активов и др.

Краткосрочное прогнозирование состояния ликвидности с учетом негативного для Банка сценария развития событий составляется Управлением банковских рисков на сроки 1 и 3 месяца путем последовательной реализации следующих мероприятий:

- а) определение текущего состояния ликвидности путем определения показателей дефицита (избытка) ликвидности на основе баланса по срокам (форма 0409125 Указания 4212-У);
- б) сбор информации с подразделений о планируемых изменениях масштабов и сроков осуществления операций;

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

- в) построение таблиц поступления и расходования денежных средств на ближайшие 1 и 3 месяца с учетом информации о планируемых изменениях и расчет планируемых показателей избытка (дефицита) ликвидности;
- г) построение таблиц поступления и расходования денежных средств на ближайшие 1 и 3 месяца с учетом возможных негативных для Банка сценариев развития событий.

При возникновении дефицита ликвидности в Банке вступает в силу «План мероприятий».

Номер плана объявляется Правлением Банка на основе информации, поступающей от Казначейства, Управления банковскими рисками, Управления бухгалтерского учета и отчетности или Службы внутреннего аудита. Об объявлении «Плана мероприятий» незамедлительно информируется Председатель и члены Совета директоров Банка. Об объявлении плана незамедлительно информируются начальники и сотрудники подразделений, осуществляющих активные банковские операции по формированию портфеля требований/обязательств Банка.

После объявления Планов мероприятий Управление банковскими рисками на основе проведенного анализа в пределах своей компетенции и ответственности готовят для подразделений Банка (Казначейства, Управления корпоративного бизнеса и Управления розничного бизнеса) рекомендации:

- по показателям ликвидности (установление порядка и периодичности расчета показателей ликвидности);
- по риску изменения процентной ставки (рекомендации по формированию активов Банка из инструментов с фиксированной или заранее оговоренной переменной ставкой процентного дохода и доходности к погашению);
- по увеличению сроков привлечения ресурсов (в т.ч. заключение договоров, предусматривающих автоматическую пролонгацию);
- по свертыванию определенных операций (проектов, находящихся в стадии разработки и требующих значительных финансовых вливаний);
- по заключению кредитных соглашений и договоров с определенными условиями (например, предусматривающих пониженный процент за пользование ресурсами при досрочном погашении кредита);
- по ограничению роста неликвидных активов и активов, не приносящих доход.

Проект действий, согласованный со Службой внутреннего аудита, одобряется Правлением и Советом директоров, и выносится для утверждения Общим собранием акционеров Банка. О ходе осуществления действий, предусмотренных утвержденным планом, Управление банковскими рисками докладывает Председателю Правления и руководителю Службы внутреннего аудита по их запросам, а также на заседаниях Правления Банка.

После устранения дефицита ликвидности объявленный ранее План мероприятий отменяется решением Правления Банка.

Ежемесячно Управление банковских рисков в последнюю отчетную дату месяца (квартала) готовит для Правления Банка и для Службы внутреннего аудита обзор состояния ликвидности, основанный на сопоставлении краткосрочных прогнозов о состоянии ликвидности и данных отчетности о соблюдении предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка и экономических нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И.

Контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью, предусмотренных настоящим Положением, возлагается на Службу внутреннего аудита.

5.7. Географическая концентрация рисков

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Подавляющее большинство активов и обязательств Банка сконцентрированы на территории Российской Федерации за исключением корреспондентских счетов в банках-нерезидентах и средств физических и юридических лиц. См. Примечание 4.1.1. и Примечание 8.

5.8. Концентрация задолженности на одного заемщика/кредитора по видам операций

Управление банковских рисков и Кредитный комитет осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных заемщика и кредиторов. Правление Банка утверждает лимиты на одного заемщика и кредитора.

5.9. Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в годовой отчетности не создавались.

5.10. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации Банка возникает из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с федеральными законами, подзаконными актами и локальными нормативными актами Банка, при формировании в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

- Выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска.
- Постоянного наблюдения за репутационным риском.
- Принятия мер по поддержанию репутационного риска не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков на уровне.
- Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Отдел внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

5.11. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

| | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|--|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| | Сумма обязательств | Резерв на возможные потери | Сумма обязательств | Резерв на возможные потери |
| Неиспользованные кредитные линии | 30 769 | 4 473 | 50 808 | 3 060 |
| Аккредитивы | - | - | - | - |
| Выданные гарантии и поручительства | 3 155 | 32 | 12 915 | 129 |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 33 924 | 4 505 | 63 723 | 3 189 |

5.12. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Стратегия Банка – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения. Стратегия развития Банка основывается на результатах SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности. В целях реализации Стратегии в Банке разрабатываются планы реализации Стратегии, детализация Стратегии осуществляется в системе бизнес-планирования и бюджетирования Банка. Стратегия Банка служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся работы на рынке, продуктового предложения, организационной структуры, прибыльности и бизнес-профиля менеджеров Банка на всех уровнях его деятельности. Выбор альтернативных вариантов развития Банка основан на понимании внешних условий, потенциала Банка и требований участников по обеспечению показателей эффективности. Выбор наиболее предпочтительного варианта проводится на основе анализа, включающего как показатели, определяющие рост потенциальной рыночной капитализации Банка, так и показатели, характеризующие риски, связанные с развитием.

В 2017 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, утвержденной Советом Директоров №04/17 от 16.02.2017.

Методы управления и контроля риска

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Текущий контроль, анализ, мониторинг управления стратегическими рисками осуществляют уполномоченные органы управления Банка. Банком, в рамках контроля реализации Стратегии, осуществляется анализ выполнения стратегических целей, задач и показателей с учетом макроэкономических и рыночных условий, которые были учтены при ее разработке. В случае существенных отклонений от плановых показателей, отражающих реализацию Стратегии, а также внешних условий, оказывающих существенное влияние на деятельность Банка, Стратегия актуализируется в соответствии с порядком, предусмотренным внутренними нормативными документами Банка.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- актуализация планов.

По результатам проводимой оценки в соответствии с методологией, утвержденной Банком России, по состоянию на 31.12.2017 года уровень стратегического риска и качество управления признан удовлетворительным.

В январе 2018 Совет Директоров принял решение о разработке Стратегии развития на 2018-2019 гг. Советом директоров Банка 05.04.2018г. (Протокол № 06/18) была утверждена Стратегия развития Банка на 2018-2022г.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В руководство Банка входят члены Правления и Совета директоров.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

| (в тыс. руб.) | Участники | Руководство | Компании под общим контролем |
|---|------------------|--------------------|-------------------------------------|
| Чистая ссудная задолженность: | - | 1 456 | - |
| - ссуды | - | 1 566 | - |
| - резервы | - | (110) | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 48 734 | 3 342 | 172 801 |
| Прочие активы (остатки по брокерскому счету) | - | - | - |
| - остатки по брокерскому счету | - | - | - |
| - резервы | - | - | - |
| Неиспользованные кредитные линии | - | 719 | - |

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

| (в тыс. руб.) | Участники | Руководство | Компании под общим контролем |
|---|------------------|--------------------|-------------------------------------|
| Чистая ссудная задолженность: | - | 122 | 62 672 |
| -ссуды | - | 129 | 62 672 |
| -резервы | - | (6) | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11 072 | 16 041 | 32 092 |
| Прочие активы (остатки по брокерскому счету) | 132 956 | - | - |
| - остатки по брокерскому счету | 271 339 | - | - |
| - резервы | (138 383) | - | - |
| Неиспользованные кредитные линии | 1 607 | 2 133 | 9 108 |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2017 год:

| (в тыс руб.) | Участники | Руководство | Компании под общим контролем |
|--|------------------|--------------------|-------------------------------------|
| Процентные доходы от ссуд | - | 6 | - |
| Комиссионные доходы | 5 356 | 50 | - |
| Процентные расходы по средствам клиентов | - | 161 | 95 |
| Операционные расходы | 11 457 | 30 710 | - |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

| (в тыс. руб.) | Участники | Руководство | Компании под общим контролем |
|--|------------------|--------------------|-------------------------------------|
| Процентные доходы от ссуд | - | 107 | 6 396 |
| Комиссионные доходы | 457 | 30 | 950 |
| Процентные расходы по средствам клиентов | 418 | 687 | 3 964 |
| Операционные расходы | 17 | 51 138 | - |

В 2017 году Банк не осуществлял операций купли/продажи ценных бумаг с участником. (Финансовый результат от этих операций составил 0 тыс. руб.)

Общая сумма выплат связанному с Банком ключевому управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) на 31 декабря 2017 год составила 29 453 тыс. руб. (за 2016 г.: 32 932 тыс. руб.)

Краткосрочные обязательства по неиспользованным отпускам перед связанным с Банком ключевым управленческим персоналом Банка на 31 декабря 2017 года составили 1 254 тыс. руб. (за 2016г.: 1 948 тыс. руб.).

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Информация о системе оплаты труда в кредитной организации включает:

А) информацию о специальном органе кредитной организации (в том числе в составе совета директоров (наблюдательного совета), к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда (например, комитет по вознаграждениям), с указанием его наименования, персонального состава и компетенции, а также количества заседаний и общего размера выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода;

В Банке создан и действует Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров, Председатель Комитета – Председатель Совета директоров.

Основной задачей Комитета является осуществление контроля над разработкой и функционированием системы выплаты вознаграждений и соответствием вознаграждений деловой культуре Банка, долгосрочной стратегии бизнеса и управления рисками, достигнутым результатам, а также требованиям действующего законодательства.

Функции Комитета:

- подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе;

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

- подготовка рекомендаций для Совета директоров о механизмах выплаты вознаграждений;
- обеспечение согласования поведенческих стимулов, связанных с вознаграждением на основе результатов деятельности, с долгосрочной финансовой устойчивостью и системой управления рисками Банка;
- подготовка рекомендаций для Совета директоров по определению и пересмотру показателей результатов деятельности Банка с учетом принимаемых им рисков;
- рассмотрение отчетов оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, представленных подразделением, на которое возложены полномочия мониторинга системы оплаты труда;
- представление на рассмотрение Совета директоров ежегодных отчетов по вопросам системы оплаты труда, содержащих анализ соблюдения Политики в области оплаты труда;
- рассмотрение предложений Председателя Правления Банка и Правления Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- выполнение иных функций по решению Совета директоров.

В 2016 году было проведено три заседания Комитета, за 2017г. – 5 заседаний.

Б) информацию о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки;

Независимая оценка системы оплаты труда, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда за 2017г. и за 2016 год не проводилась.

В соответствии с внутренними документами Банка ежегодно осуществляется самооценка эффективности и функционирования системы оплаты труда на предмет выполнения требований, изложенных в Инструкции 154-И Банка России. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на Службу внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита и Управление банковских рисков разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда и не реже одного раза в год выносят их на рассмотрение Совета директоров.

Совет директоров принимает решения о сохранении или пересмотре документов, определяющих систему оплаты труда в Банке, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

В) описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации (регионы, бизнес-подразделения), включая филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства;

В соответствии с Политикой в области оплаты труда участниками системы оплаты труда Банка являются все работники Банка, работающие по трудовому договору (в основном по региону Москва и Московская область, т.к. банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций).

В целях организации системы оплаты труда Банк выделяет следующие категории работников:

- работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками;
- иные работники.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Г) информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);
 В целях определения рисков системы оплаты труда, Банк выделяет категории работников, действовавших за 2017 год:

1) работники, принимающие риски: в т.ч.

- **работники, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа-2чел,**

| № п/п | Должность | Количество |
|-------|------------------------------------|------------|
| 1 | Заместитель Председателя Правления | 1 |
| 2 | Председатель Правления | 1 |

- **члены коллегиального исполнительного органа (Правление-5 чел.);**

| № п/п | Должность | Количество |
|-------|---|------------|
| 1,2 | Член Правления – Заместитель Председателя Правления | 2 |
| 3 | Операционный директор | 1 |
| 4 | Член Правления – директор по информационным технологиям | 1 |
| 5 | Член Правления – директор по банковским рискам | 1 |

2) иные работники, осуществляющие функции принятия рисков- 10 чел.;

| № п/п | Должность | Количество |
|-------|---|------------|
| 1 | Начальник Отдела валютно-финансовых операций | 1 |
| 2 | Начальник Управления розничного бизнеса | 1 |
| 3 | Начальник Отдела розничных продуктов | 1 |
| 4 | Специалист группы андеррайтинга физических лиц | 1 |
| 5 | Начальник Отдела оформления операций казначейства | 1 |
| 6 | Начальник Управления по правовому обеспечению | 1 |
| 7 | Заместитель Финансового директора | 1 |
| 8,9 | Советник Председателя Совета директоров | 2 |
| 10 | Советник Председателя Правления | 1 |

3) работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками - 15 чел.;

| № п/п | Должность | Количество работников |
|-------|---|-----------------------|
| 1 | Руководитель Службы внутреннего аудита | 1 |
| 2 | Главный специалист Службы внутреннего аудита | 1 |
| 3 | Руководитель Службы внутреннего контроля | 1 |
| 4 | Руководитель службы финансового мониторинга | 1 |
| 5 | Начальник управления финансового мониторинга | 1 |
| 6 | Главный специалист Управления финансового мониторинга | 1 |
| 7 | Ведущий специалист Управления финансового мониторинга | 1 |
| 8 | Начальник Отдела финансового мониторинга | 1 |
| 9 | Начальник Управления банковских рисков | 1 |
| 10 | Член правления – директор по банковским рискам | 1 |
| 11 | Главный специалист по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков | 1 |
| 12 | Главный специалист по направлению «финансовые риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков | 1 |
| 13 | Главный эксперт по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков | 1 |
| 14 | Ведущий специалист по направлению «залог» Отдела управления рисками Управления банковских рисков | 1 |
| 15 | Начальник Отдела информационной безопасности Управления банковских рисков | 1 |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

В целях определения рисков системы оплаты труда, Банк выделял категории работников, действовавших в 2016 году:

1) работники, принимающие риски: в т.ч.

- **работники, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа-2чел,**

| № п/п | Должность | Количество |
|-------|------------------------------------|------------|
| 1 | Заместитель Председателя Правления | 1 |
| 2 | Председатель Правления | 1 |

- **-члены коллегиального исполнительного органа (Правление-5 чел.);**

| № п/п | Должность | Количество |
|----------|--|------------|
| 1 | Член Правления – Заместитель Председателя Правления | 1 |
| 2 | Операционный директор | 1 |
| 3 | Член Правления – директор по информационным технологиям | 1 |
| 4 | Заместитель Председателя Правления | 1 |
| 5 | Член Правления – Директор по банковским рискам | 1 |

2) иные работники, осуществляющие функции принятия рисков- 8 чел.;

| № п/п | Должность | Количество |
|-------|---|------------|
| 1 | Начальник Отдела валютно-финансовых операций | 1 |
| 2 | Начальник Управления розничного бизнеса | 1 |
| 3 | Начальник Отдела розничных продуктов | 1 |
| 4 | Зам. Начальника Отдела оформления операций казначейства | 1 |
| 5 | Начальник Управления по правовому обеспечению | 1 |
| 6 | Заместитель Финансового директора | 1 |
| 7 | Начальник Управления банковских рисков | 1 |
| 8 | Советник Председателя Совета директоров | 1 |

3) работники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками - 14 чел.;

| № п/п | Должность | Количество работников |
|-------|---|-----------------------|
| 1 | Руководитель Службы внутреннего аудита | 1 |
| 2 | Главный специалист Службы внутреннего аудита | 1 |
| 3 | Руководитель Службы внутреннего контроля | 1 |
| 4,5 | Главный специалист Службы финансового мониторинга | 2 |
| 6 | Начальник отдела управления рисками Управления банковских рисков | 1 |
| 7 | Главный специалист по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков | 1 |
| 8 | Главный специалист по направлению «финансовые риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков | 1 |
| 9,10 | Главный эксперт по направлению «кредитные риски» Отдела управления рисками Управления банковских рисков | 2 |
| 11,12 | Главный специалист по направлению «залог» Отдела управления рисками Управления банковских рисков | 2 |
| 13 | Начальник Отдела информационной безопасности Управления банковских рисков | 1 |
| 14 | Руководитель службы финансового мониторинга | 1 |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Д) сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда;

В настоящее время в Банке ключевые показатели разработаны и применяются в Управлении розничного бизнеса:

1. для работников Контактного центра применяются следующие ключевые показатели:
 - показатели по итогам проведения мероприятий по оценке телефонных звонков специалистов КЦ;
 - показатели по итогам ежемесячного тестирования специалистов КЦ;
 - наличие дисциплинарных и административных нарушений.

2. для специалиста сопровождения и взыскания ссудной задолженности применяются следующие ключевые показатели:
 - показатели по итогам проведения мероприятий по оценке телефонных звонков и письменных диалогов;
 - показатели по итогам мероприятий по взысканию просроченной ссудной задолженности;
 - показатели по итогам проведения мероприятий по оценке телефонных звонков специалистов КЦ;
 - наличие дисциплинарных и административных нарушений.
 - 2.1. При расчете результатов по итогам проведенных мероприятий по взысканию просроченной ссудной задолженности выделяются категории задолженности в зависимости от сроков ее возникновения.
 - 2.2. Задолженность подразделяется на следующие категории в зависимости от срока возникновения:
 - 1-30 дней
 - 31-60 дней
 - 61-90 дней
 - 91-120 дней
 - 120-180 дней
 - Более 180 дней;

3. Для специалиста группы верификации применяются следующие показатели:
 - Показатели по итогам проведения мероприятий по оценке телефонных звонков;
 - Показатель количества закрытых заявок.
 - Показатель среднего количества закрытых заявок, рассчитываемый по формуле: количество закрытых заявок, поступивших до 18 часов 30 минут текущего рабочего дня, но не более 35.
 - Под закрытыми заявками подразумеваются заявки в статусе:
 - «перезвонить»
 - «отложенная заявка» по причине недозвона в течение 3-х сессий;
 - «отложенная заявка» в связи с отсутствием контакта с заявителем;
 - заявки, процесс верификации по которым завершен.
 - Наличие дисциплинарных и административных нарушений.

Для работников Банка осуществляющих, принимающих и контролирующих риски разработаны следующие показатели:

| Показатель | Вес в ОБП | категория показателя |
|--|-----------|----------------------|
| Базовый чистый доход (БЧД)= Годовая Прибыль до налогообложения – Чистые разовые доходы | 25% | |
| ROA | 25% | |
| ROE | 25% | доходность |
| Группа 2005-У | 25% | риск |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Целями системы оплаты труда в Банке определены следующие:

- обеспечение вознаграждения, соответствующего вкладу работника в достижение целей банка;
- мотивация работников на высокорезультативный труд;
- удержание лучших специалистов и руководителей;
- привлечение квалифицированных специалистов и руководителей.

Е) информацию о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации системы оплаты труда в течение года с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;

В январе 2017 года утверждено Положение об оплате труда с изменениями в части уточнения формулировки нефиксированной/фиксированной и негарантированной/гарантированной выплаты.

Ж) описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в Положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном Банком, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности Банка;
- 2) качества выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о единовременной (годовой) премии работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров Банка по представлению Уполномоченного органа.

З) описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения;

Для снижения будущих рисков системы оплаты труда Банком сформированы краткосрочные обязательства по выплате сотрудникам оплаты по неиспользованным отпускам в сумме 8 420 тыс. руб. в 2017 год и по страховым взносам – 2 543 тыс. руб. с ежеквартальным пересчетом этих обязательств. (В 2016 г.: по выплате сотрудникам оплаты по неиспользованным отпускам в сумме 11 535 тыс. руб. и по страховым взносам – 3 484 тыс. руб.).

Определение общей суммы годовой премии (т.е. текущих и будущих рисков по оплате труда) на уровне Банка, при формировании премиального фонда Банка, осуществляется Советом директоров в соответствии с подходом «сверху вниз», при котором размер нефиксированного вознаграждения каждого работника Банка зависит от результатов его деятельности, но также и от результатов деятельности на всех вышестоящих уровнях и Банка в целом.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Формирование фонда Банка осуществляется на основе плановых и фактических показателей результатов деятельности, связанных с общими показателями результатов деятельности Банка, распределение премиального фонда между подразделениями Банка осуществляется в зависимости от их собственных показателей.

Общий размер премиального фонда по Банку утверждается Советом директоров на текущий финансовый год и может быть скорректирован по итогам текущего финансового года.

Источником Премиального фонда Банка является базовый чистый доход (до налогообложения) за исключением чистых разовых доходов Банка.

Банк выплачивает единовременную (годовую) премию в случае получения Банком базового чистого дохода по результатам деятельности за отчетный год в размере не менее 80% от запланированного.

Премиальный фонд Банка корректируется с учетом полученного финансового результата и рисков.

- При определении корректировки единовременной (годовой) премии с учетом рисков и результатов деятельности в Банке используется комплексный подход, сочетающий оценку как финансовых (количественных), так и нефинансовых (качественных) показателей, а также внутренних и внешних факторов.
- Банк использует в своих расчетах показатели и их нормативные (пороговые) значения, регламентируемые как внутренними документами Банка, так и нормативными актами Банка России.
- Премиальный фонд включает Премиальный фонд Банка (ОБП) и Фонд подразделений (БПП).

Таблица 1

Распределения доли Премиального фонда в ОБП и БПП

| Категория | ОБП | БПП |
|--------------------------------------|---|------------|
| | 50%* (оставшиеся 50% корректирует СД) | 0% |
| ЕИО | 40% | 60% |
| Бизнес, принимающий риски | 35% | 65% |
| Поддержка, принимающая риски | 25% | 75% |
| Риски, СВА, СВК, финмониторинг | 15% | 85% |
| Иные работники, не принимающие риски | | |

Премиальный фонд рассчитывается, распределяется и корректируется следующим образом:

- *Первый шаг* – расчет общего премиального фонда оплаты труда Банка (ОБП), который принимается равным 100% от суммы нефиксированной части оплаты труда всех работников Банка.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Таблица 2

| Категории | фчот в % | нчот в % | Условия и формы оплаты |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|--|
| ЕИО | 60% | 40% | НЧОТ 60% рассрочка на 3 года (равными долями), выплата в наличной форме |
| Бизнес, принимающий риски | 60% | 40% | НЧОТ 50% рассрочка срок, средневзвешенной дюррации портфеля выплата в наличной форме |
| Поддержка, принимающая риски | 60% | 40% | НЧОТ 50% рассрочка на 3 года (равными долями), выплата в наличной форме |
| Риски, СВА, СВК, финмониторинг | 70% | 30% | НЧОТ 100% и нет рассрочки |
| Иные работники, не принимающие риски | 90% | 10% | НЧОТ 100% и нет рассрочки |

- Второй шаг – корректировка общего размера премиального фонда по Банку осуществляется на основании оценки выполнения плановых и количественных показателей на уровне Банка.

Таблица 3

| Показатель | Вес в ОБП | категория показателя |
|--|------------------|-----------------------------|
| Базовый чистый доход (БЧД)= Годовая Прибыль до налогообложения – Чистые разовые доходы | 25% | |
| ROA | 25% | |
| ROE | 25% | доходность |
| Группа 2005-У | 25% | риск |

Оценка достижения плановых показателей зависит от процента выполнения плановых показателей за оцениваемый период:

- Для количественных показателей оценка определяется с использованием следующей шкалы:

Таблица 4

| Выполнение плана | Коэффициент исполнения |
|-------------------------|---|
| Менее чем на 80% | 0 |
| На 80% | 0,3 |
| От 80% до 100% | Коэффициент меняется линейно от 0,3 до 1 и вычисляется по формуле: (%выполнения плана*3,5)/100%-2,5 |
| На 100% | 1 |
| От 100% до 150% | Коэффициент меняется линейно от 1 до 1.5 и вычисляется по формуле: (%выполнения плана)/100% |
| На 150% и более | 1,5 |

- Для качественных показателей оценка определяется с использованием следующей шкалы:

Таблица 5

| Оценка | Процент выполнения плановых показателей |
|---------------------|--|
| Отлично | 100% |
| Хорошо | 60% |
| Удовлетворительно | 30% |
| Неудовлетворительно | 0% |

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Таблица 6

| | <u>Доходность</u> | <u>Вес БПП подразделения</u> | <u>Риски</u> | <u>Вес БПП подразделения</u> | <u>Прочие показатели (годовая оценка руководителя)/ Экспертная оценка руководителя Вес БПП подразделения</u> |
|--|---|------------------------------|--|------------------------------|--|
| ЦФО ККБ/Бизнес, принимающие риски | Базовый чистый доход подразделения (БЧДП) | 10% | ПА1 (<= 4) по ЦФО ККБ ПА3 (<= 4) по ЦФО ККБ | 10% 10% | 70% |
| ЦФО КРБ/ Бизнес, принимающие риски | | 10% | ПА1 (<= 4) по ЦФО КРБ ПА3 (<= 4) по ЦФО КРБ | 10% 10% | 70% |
| ЦФО Казначейство / Бизнес, принимающие риски | | 10% | Н2 (>=30%) Н3 (>=55%) | 10% 10% | 70% |
| Поддержка, принимающие риски | нет | нет | ПА1 (<= 4) по КК ПА3 (<= 4) по КК | 10% 10% | 80% |
| Риски, СВА, СВК, мониторинг | нет | нет | ПУ 4 показатель 1 ПУ 5 показатель 1 | 10% 10% | 80% |
| Поддержка, не принимающие риски | нет | нет | нет | нет | 100% |

При этом корректировка может быть как в сторону уменьшения (при невыполнении плановых показателей доходности и рисков), так и в сторону увеличения (при превышении плановых показателей доходности и рисков). В случае нулевой доходности либо убыточности деятельности Банка Премияльный фонд может быть обнулен на основании решения Совета директоров.

Третий шаг – распределение оставшейся суммы премиального фонда между подразделениями, группами мотивации:

- единоличный исполнительный орган;
- члены исполнительного органа;
- иные работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие управление рисками;
- иные работники, не принимающие риски.

Корректировка премиального фонда подразделения, группы мотивации происходит на основании показателей доходности, где это применимо, рисков и достижения личных бизнес-показателей и компетенций посредством оценки работников.

Показатели ПА, ПУ рассчитываются в соответствии с действующими на момент расчета документами: Указанием № 4336-У, Н2 и Н3 – Инструкцией № 180-И.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Четвертый шаг – распределение полученных сумм единовременной (годовой) премии для работников, принимающих риски, на часть, подлежащую выплате, и отложенную часть на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, которая должна составлять не менее 40% нефиксированной части оплаты труда после корректировок. Отложенная часть единовременной (годовой) премии подлежит корректировке, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности вплоть до 100% перевода всей нефиксированной части в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку.

Решение о порядке и сумме распределения отложенной части нефиксированной части оплаты труда принимает Совет директоров.

Система компенсаций работникам, управляющим рисками, и иных работников, не относящихся к работникам, принимающим риски, не предусматривает корректировку нефиксированной части вознаграждения на показатели доходности и финансового результата деятельности Банка. Вместе с тем, их вознаграждение корректируется на количественные и качественные показатели принимаемых рисков.

И) информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы); В связи с получением убытков по результатам за 2017г и 2016г. оценка работы не производилась и выплаты не осуществлялись.

К) описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования;

Распределение полученных сумм единовременной (годовой) премии для работников, принимающих риски, на часть, подлежащую выплате, и отложенную часть на срок не менее 3 лет (4 шаг), за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока, которая должна составлять не менее 40% нефиксированной части оплаты труда после корректировок. Отложенная часть единовременной (годовой) премии подлежит корректировке, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности вплоть до 100% перевода всей нефиксированной части в случае получения негативного финансового результата в целом по Банку.

Л) информацию о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм.

Банком не осуществлялось нефиксированных выплат ни за 2017 г. ни в 2016 г.

Система премирования Банка включает в себя следующие виды премии:

Фиксированная часть оплаты труда, не связанная с результатами деятельности

Постоянная часть:
- должностной базовый оклад
Переменная часть:
- текущее (ежемесячное) премирование
- единовременное (разовое) премирование
- надбавки
- компенсационные выплаты
- иные стимулирующие выплаты

Нефиксированная часть оплаты труда, связанная с результатами деятельности

- единовременное (годовое) премирование
- единовременное (разовое) премирование

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Нефиксированные выплаты – стимулирующие выплаты по итогам работы работника и/или подразделения за отчетный период, рассчитываемые с учетом количественных и качественных показателей деятельности работника/подразделения, позволяющих учитывать все принимаемые работником/подразделением риски, а также доходность от деятельности работника/подразделения, выплачиваемые с отсрочкой, исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников/подразделений (на срок не менее 3-х лет по долгосрочным операциям и на срок не менее 1-го года по краткосрочным операциям, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее 1-го года с момента их предоставления). Начисление нефиксированных выплат осуществляется на основании распорядительного документа по Банку.

М) В составе раскрываемой информации о системе оплаты труда в кредитной организации также указываются следующие сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

1. Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда; выплат нефиксированной части не было.
2. Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,
 - работники, принимающие риски за 2017 год, 16 человек – 3 847 тыс. руб. (В 2016 г.: 7 515 тыс. руб.- 15 сотрудников)
 - работники, осуществляющие контроль и управление рисками за 2017 год – 16 человек в сумме 3 300 тыс. руб. (В 2016 г.: 2 729 тыс. руб., 14 сотрудников).
3. Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу; не было ни за 2017 г., ни в 2016 г.
4. Количество и общий размер выходных пособий;
 - работники, принимающие риски за 2017 году: 1 человек – 2 875 тыс. руб. (В 2016 г.: 2 245 тыс. руб. – 2 сотрудника).
5. Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы); не было ни за 2017 г., ни в 2016 г.
6. Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка; не было ни за 2017 г., ни в 2016 г.
7. Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами); не было ни за 2017 г., ни в 2016 г.
8. Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки; не было ни за 2017 г., ни в 2016 г.; общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: не было ни за 2017 г., ни в 2016 г.

Информация о выплатах (вознаграждениях) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа и членам коллегиального исполнительного органа (члены исполнительных органов);

Вознаграждение работникам, принимающих риски (Председатель Правления и члены Правления) за 2017 год составляет 23 462 тыс. руб. (5 сотрудников). (В 2016 г.: 25 466 тыс. руб. – 7 сотрудников).

Информация по иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

Вознаграждение иных работников, принимающих риски за 2017 год (11 сотрудников) составило 19 878 тыс. руб. (В 2016 г.: 14 702 тыс. руб. – 8 сотрудников)

Вознаграждение работников, осуществляющих контроль и управление рисками, за 2017 год (16 сотрудников) составило 16 279 тыс. руб. (В 2016 г.: 14 142 тыс. руб. – 14 сотрудников).

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 2017 ГОД

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах лицам, входящим в Совет директоров, Председателю Правления, членам Правления, главному бухгалтеру, его заместителям и руководителям (далее – управленческий персонал):

- общая сумма выплат управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) на 31 декабря 2017 год составила 53 994 тыс. руб. (за 2016 г.: 48 549 тыс. руб.). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 28% (за 2016 г.: 26%).

Сумма выходных пособий управленческому персоналу на 31 декабря 2017 года составила 3 667 тыс. руб. (за 2016 г.: 2 245 тыс. руб.).

Наиболее крупная выплата составила за 2017 г. в сумме 2 875 тыс. руб. (в 2016 г.: 1 123 тыс. руб.).

Система долгосрочных выплат в Банке соответствует требованиям законодательства. Долгосрочных обязательств нет.

По состоянию на 31 декабря 2017 года списочная численность персонала составила 124 человек (за 2016 г.: 132), списочная численность основного управленческого персонала составила 16 человек (за 2016 г.: 29).

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ

| Номер п/п | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|-----------|--|-------------------------|---------------------------------|
| | | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах | 25 033 | 5 047 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе: | 25 920 | 24 263 |
| 2.1 | банкам – нерезидентам | 25 920 | 24 263 |
| 2.2 | юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | | |
| 2.3 | физическим лицам – нерезидентам | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе: | - | 100 877 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | - | 100 877 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | | |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 257 360 | 43 393 |
| 4.1 | банков – нерезидентов | - | |
| 4.2 | юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 223 730 | 3 283 |
| 4.3 | физических лиц – нерезидентов | 33 630 | 40 110 |

Председатель Правления



Handwritten signature of A.D. Karjakin

А.Д. Карякин

Главный бухгалтер



В. Фроленкова

28 апреля 2018 года

*28 апреля 2018г. участник Эс-Би-Ай Банк ООО
 решением № 04/18 от 28.04.2018г. утвердил годовую отчетность за 2017г.*