

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Эс-Би-Ай Банк ООО
на 1 января 2020 года

	Страница
1. Существенная информация о кредитной организации	33
2. Краткая характеристика деятельности	34
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	34
2.1.1. Отчетный период и единицы изменения годовой отчетности	34
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты	35
2.3. Решения о распределении прибыли/погашении убытка	36
2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	36
3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	36
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	36
3.2. Характер и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок	55
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	58
3.4. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год	63
3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	64
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала и отчета о движении денежных средств	64
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	64
4.1.1. Денежные средства, средства Банка в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства кредитных организаций	64
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	66
4.1.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	70
4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72
4.1.6. Прочие активы	74
4.1.7. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	74
4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75
4.1.9. Выпущенные долговые обязательства	76
4.1.10. Прочие обязательства	76
4.1.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	77
4.1.12. Уставный капитал	78
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	79
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	84
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	87
5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	88
5.1. Кредитный риск	92
5.2. Рыночный риск	102
5.2.1. Справедливая стоимость активов и обязательств	103
5.2.2. Процентный риск	107
5.2.3. Валютный риск	109
5.3. Операционный риск	112
5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты	113
5.5. Риск ликвидности	113
5.6. Географическая концентрация рисков	121
5.7. Концентрация задолженности на одного заемщика/кредитора по видам операций	124
5.8. Риск потери деловой репутации	124
5.9. Стратегический риск	124
6. Информация об операциях со связанными сторонами	125
6.1. События после отчетной даты	127

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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 Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью (далее Банк) исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

Настоящая годовая отчетность утверждается Общим собранием участников Банка в мае 2020 года.

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

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 января 2020 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью (ранее до 06 марта 2018 года Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ЯР-Банк») (далее – «Банк») при раскрытии пояснительной информации к отчетности на 1 января 2020 года руководствовалось положениями Учетной политики (с изменениями и дополнениями в течение 2019 года), принятой Банком 29 декабря 2018 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей.

Юридический адрес Банка: 125315, Российская Федерация, город Москва, ул. Ленинградский проспект, д.72, корпус 2, корпус 4.

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 «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 универсальную лицензию № 3185 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (01.03.2018).

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.

Долей участия в уставном капитале других организаций Банк не имеет.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк ведет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации 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, выпуск гарантий, 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.

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов.

08 июля 2019 года АКРА присвоило Эс-Би-Ай Банк ООО кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз «Стабильный».

31 марта 2020 г. АКРА подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Российской Федерации на уровне А-, прогноз «Стабильный».

Списочная численность персонала по состоянию на 1 января 2020 года составила 276 человек, по состоянию на 1 января 2019 года – 193 человек.

2.1.1. Отчетный период и единицы изменения годовой отчетности

Настоящая годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 1 января 2020 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков на 1 января 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях в капитале и Отчет о движении денежных средств представлены за 2019 год, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2019 года. Для Отчета о финансовых результатах, Отчета о движении денежных средств и Отчета об изменениях в капитале кредитной организации сопоставимыми данными являются данные за 2018 год.

Годовая отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах Российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

	<u>31 декабря</u> 2019 года	<u>31 декабря</u> 2018 года
Рубль/Доллар США	61.9057	69.4706
Рубль/Евро	69.3406	79.4605

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2019 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, выпуск гарантий, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, оказание расчетно-кассовых услуг клиентам.

Так же на финансовый результат 2019 года оказал влияние эффект от корректировки резервов на возможные потери, определяемых в соответствии с Положением Банка России №590-П¹, до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых в соответствии с Положением Банка России №604-П², №605-П³ и №606-П⁴.

Финансовые результаты за 2019 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

Решение о распределении прибыли/списании убытка участником Банка за отчетный период не принималось.

Финансовым результатом Банка по итогам работы за 2019 года является плановый убыток в сумме 1 104 450 тыс. руб. (за 2018 год: убыток 199 296 тыс. руб.). Сумма налогов (кроме взносов) составила 35 941 тыс. руб. (за 2018 год: 22 689 тыс. руб.). Планируемые Банком показатели по итогам 2019 года выполнены.

В течение 2019 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Основными источниками увеличения капитала в 2019 году явились:

- 31 мая 2019 года SBI Holdings, Inc. осуществил перевод средств в увеличение уставного капитала Банка на сумму 219 000 тыс. руб. и увеличение эмиссионного дохода в сумме 781 000 тыс. руб.
- 08 июля 2019 года SBI Holdings, Inc. осуществил мену прав денежного требования по договору субординированного займа путем перевода средств в увеличение уставного капитала Банка на сумму 227 000 тыс. руб. и увеличение эмиссионного дохода в сумме 810 600 тыс. руб.
- Увеличение уставного капитала зарегистрировано 16 августа 2019 г.

¹ Положение Банка России от 27 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение №590-П»)

² Положение Банка России от 2 октября 2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение №604-П»)

³ Положение Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение №605-П»)

⁴ Положение Банка России от 2 октября 2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение №606-П»)

2.3. Решения о распределении прибыли/погашении убытка

В 2019 г. решения о покрытии убытка не принимались.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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 России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

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

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

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

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики Банка, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

С 1 января 2019 года вступили в силу новые нормативные документы Банка России Положение № 604-П, Положение № 605-П, Положение № 606-П, направленные на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9»). Наиболее существенные изменения связаны с порядком оценки и учета финансовых активов и обязательств, а также с отражением в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9 путем корректировок резервов на возможные потери, которые рассчитываются в соответствии с пруденциальными требованиями Банка России.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена приказом №186 от 29 декабря 2018 года. В течение 2019 года в Учетную политику приказом №17 от 29.01.2019 г., приказом №108-1 от 01.06.2019 г. и приказом №183 от 10.09.2019 г. вносились изменения в связи со вступлением в силу следующего изменения в нормативных документах ЦБ РФ:

Указания Банка России от 12.11.2018 N 4965-У, Указания Банка России от 18.12.2018 №5019-У, Указания Банка России от 28.02.2019 №5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России N 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Изменений в бухгалтерском учете и отчетности, регламентируемых Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Эффект от реализации с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете был отражен по решению Банка путем корректировки соответствующих статей годовой отчетности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (смотрите в Пояснении 3.2 «Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок» настоящей Пояснительной информации).

Учетная политика Банка на 2019 год содержит следующие основные изменения и положения, связанные с реализацией требований МСФО (IFRS) 9:

1. способы классификации и оценки финансовых инструментов в зависимости от применяемых бизнес-моделей и характеристик денежных потоков финансовых инструментов (Solely Payments of Principle and Interests, далее – «SPPI»);
2. уровни существенности для применения метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств, а также для признания затрат, связанных с предоставлением (размещением) денежных средств, приобретением прав требования или ценных бумаг;
3. критерии изменений, вносимых в условия сделок (модификаций), принимаемых в качестве существенных для пересчета ЭПС по финансовым активам;
4. периодичность отражения в бухгалтерском учете:
 - признания доходов по комиссиям, включаемым и не включаемым в расчет ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых активов и обязательств – на ежемесячной основе;
 - корректировок стоимости финансовых активов и обязательств до амортизированной стоимости – на ежемесячной основе;
 - корректировок резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки – на ежеквартальной основе;
5. изменения, связанные с исключением из плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций отдельных счетов (например, доходов и расходов будущих периодов), а также исключением из Отчета о финансовых результатах отдельных символов (например, доходов/расходов от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, и доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году);
6. рабочий план счетов бухгалтерского учета был дополнен новыми счетами бухгалтерского учета, что обусловлено переходом на МСФО (IFRS) 9 и внесением соответствующих изменений в нормативные документы Банка России, регулирующие правила бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Детальное раскрытие отдельных положений Учетной политики Банка на 2019 год, в том числе связанных с реализацией принципов МСФО (IFRS) 9, представлено ниже.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете 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.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа). Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков и в составе статьи «Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)» отчета о финансовых результатах как процентные доходы и процентные расходы с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включают в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости этих инструментов за отчетный период и отражаются в составе статьей чистых доходов от операций с соответствующими типами финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отчета о финансовых результатах.

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы и расходы рассчитываются путем применения ЭПС к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, признаются процентными или операционными доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС. Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о финансовых результатах, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов и прочее.

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами ОССЧПУ. Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами ОССЧПУ включают в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств ОССЧПУ.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами ОССЧПСД. Чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами категории ОССЧПСД включают в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости ценных бумаг категории ОССЧПСД.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Согласно учетной политике Банка доходы и расходы от прочих доходных и расходных операций отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор - классификацию.

В частности:

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками.

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк будет пересматривать свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже (*«Модификация и прекращение признания финансовых активов»*).

Обесценение. В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). При этом в балансе должны отражаться корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ не реже одного раза в квартал.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

С 1 января 2019 года Банк отражает корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- Кредиты, кредитные линии, овердрафты, гарантии корпоративным клиентам;
- Кредиты, кредитные линии, кредитные карты, овердрафты физическим лицам;
- Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Межбанковские операции (Депозиты, размещенные в Банках-контрагентах, кредиты банкам на межбанковском рынке, операции РЕПО и корреспондентские счета).

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Пояснении «Кредитный риск» настоящей Пояснительной информации.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.

Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска, включая прогнозную информацию.

Для выявления фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Банк присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам. У Банка есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/ убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то он продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/ убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключения составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- А) Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- Б) Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости;
- В) Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также

Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, оценочный резерв отображается отдельно по ссудной задолженности и отдельно по неиспользованному лимиту.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, оцениваемые по ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым финансовым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Банк оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории ОССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Производные финансовые инструменты. Производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») Банк признает:

- сделки, определяемые в качестве ПФИ Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года.

Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. ПФИ первоначально признаются по справедливой стоимости, затем оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется на ежедневной основе. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе Банка, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном Банке с первоначальным сроком погашения не более 30 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода.

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Банка. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможность использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Прекращение признания нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует долгосрочный актив как предназначенный для продажи, если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрчный актив классифицируется в качестве предназначенного для продажи при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- наличие утвержденного Банком решения (плана) о продаже долгосрочного актива, фактическое следование Банком данному решению (плану) и поиск покупателя долгосрочного актива по цене, сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива в качестве предназначенного для продажи, за исключением случаев, предусмотренных п.5.2 Положения Банка Росс №446-П и п.9 МСФО 5;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываются следующие объекты, соответствующие критериям признания:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога;
- 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, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива для продажи Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод (или первоначальный учет) объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи, и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

В дальнейшем такая оценка производится один раз в год, на конец отчетного года. Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, формируются в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Для целей кредитной политики видами обеспечения являются: залог, поручительство, выданные в пользу Банка гарантии. Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также обеспечению первой и второй категории качества в соответствии с требованиями к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

3.2. Характер и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 9, Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с Информационным письмом Банка России от 23 апреля 2018 года № ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов банка России по бухгалтерскому учету».

По решению Банка эффект перехода был отражен в бухгалтерском учете в 2019 году в корреспонденции с нераспределенной прибылью Банка в соответствии с требованиями Информационного письма Банка России от 23.04.2018 N ИН-18-18/21 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

В таблице ниже представлено влияние применения принципов МСФО (IFRS) 9 на статьи бухгалтерского баланса на 1 января 2019 года:

Наименование статей на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	Наименование статей на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	Первоначально отражено на 1 января 2019 года	Реклассификация	Переоценка	Пересмотрено на 1 января 2019 года
Финансовые активы					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	82 213	-	-	82 213
Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	169 350	-	(28)	169 322
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 387 423	2 300	32 152	5 421 875
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	575 054	-	890	575 944
Отложенный налоговый актив	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	Прочие финансовые активы	45 429	-	613	46 042
Итого финансовые активы		6 259 469	2 300	33 627	6 295 395
Финансовые обязательства					

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наименование статей на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	Наименование статей на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	Первоначально отражено на 1 января 2019 года	Реклассификация	Переоценка	Пересмотрено на 1 января 2019 года
Средства клиентов	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 480 317	-	(89)	3 480 228
Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие обязательства	Прочие обязательства	91 893	35 915	-	127 808
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 262	(36 262)	-	-
-	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	36 262	(20 556)	15 706
Отложенное налоговое обязательство	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства		3 608 534	35 915	(20 556)	3 623 804
Источники собственных средств					
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)				

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наименование статей на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	Наименование статей на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	Первоначально отражено на 1 января 2019 года	Реклассификация	Переоценка	Пересмотрено на 1 января 2019 года
-	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	2 645	2 645
Нераспределенная прибыль	Нераспределенная прибыль	(1 304 626)	18 012	-	(1 286 614)
Итого источники собственных средств		<u>(1 304 626)</u>	<u>18 012</u>	<u>2 645</u>	<u>(1 283 969)</u>
Итого эффект от применения МСФО (IFRS) 9					<u><u>18 012</u></u>

Решения, зафиксированные Банком на переходный период по выполнению требований к учету финансовых инструментов по МСФО (IFRS) 9.

В качестве счетов для определения переходного финансового результата приняты счета финансовых результатов прошлых лет (счета № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»).

По всем финансовым инструментам, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года при проведении оценки определено, что на дату первоначального признания они выдавались на рыночных условиях.

По операциям с финансовыми инструментами и гарантиями, по которым по состоянию на 1 января 2019 года, ранее полученные или уплаченные комиссии, в том числе процентные в полной сумме признаны до 1 января 2019 года финансовыми результатами, а с 1 января 2019 года подлежат признанию в составе финансовых результатов в течение ожидаемого срока обращения (погашения, возврата) финансового инструмента или гарантии, относящиеся к сроку действия договора после 1 января 2019 года, принято решение признавать корректировку в сумме 35 915 тыс. руб. (убыток) в составе кредитной задолженности в корреспонденции с финансовыми результатами прошлых лет (счет N 10901 «Непокрытый убыток»).

В первый операционный день 2019 года решено поднять остатки по закрываемым с 1 января 2019 года внебалансовым счетам N 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» на балансовые счета в корреспонденции с переходным финансовым результатом, с одновременным отражением требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования. По состоянию на конец отчетного периода принято решение: процентный доход по кредитно-обесцененным финансовым активам начисленный по кредитному договору (соглашению, первичному договору) корректировать до размера процентного дохода, рассчитанного в порядке, установленном пунктом 5.4.1. МСФО (IFRS) 9. На основании Приказа Банка переход на МСФО (IFRS) 9 произведен в январе 2019 года. Чистый прирост нераспределенной прибыли (сальдо счетов 10801 и 10901) от применения МСФО (IFRS) 9 составил 18 012 тыс. рублей, в том числе:

- За счет признания в доходах процентов по кредитам, ранее учтенных на внебалансовом счете 91604, за минусом резервов, созданных по вышеуказанным процентам – 2 300 тыс. рублей (прибыль);
- За счет корректировок РВП по ценным бумагам до резерва на ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в сумме 2 645 тыс. руб. и корректировок увеличения стоимости ценных бумаг в сумме 890 тыс. руб. (убыток в сумме 1 755 тыс. руб.);

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- За счет корректировки сумм созданных резервов до резерва ОКУ (сальдо) 53 320 тыс. рублей (прибыль) по кредитным инструментам, в т.ч.:
 - по ссудной задолженности и процентам – 32 152 тыс. рублей (прибыль);
 - по условным обязательствам кредитного характера – 20 556 тыс. рублей (прибыль);
 - по штрафам, пени, неустойкам и дополнительным платежам – 613 тыс. рублей (прибыль);
- За счет корректировки сумм созданных резервов до резерва ОКУ (сальдо) по корреспондентским счетам в сумме 28 тыс. рублей (убыток).
- За счет корректировки стоимости привлеченных денежных средств в сумме 89 тыс. рублей (прибыль).

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

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банка учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска.

В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

Оценка финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (ПФИ).

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств. Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В течение финансового года руководство Банка определило необходимость сокращения сроков полезного использования отдельных объектов оборудования в связи с развитием технологии. Это изменение в оценке, рассчитанное исходя из допущения о владении активами до окончания их ожидаемого срока полезного использования, приведет к указанному ниже увеличению амортизационных отчислений в текущем году и в каждом из трех следующих отчетных периодов.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются после первоначального признания по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации производится линейным способом в течение срока полезного использования объектов. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, проверяется на обесценение на каждую отчетную дату.

При отражении объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по справедливой стоимости необходимо учитывать, что оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого участника рынка, имеющего свои личные предпочтения, свою мотивацию, свое отношение к риску, обладающего различной информацией о соответствующем сегменте рынка и по-разному оценивающего свойства объекта. В силу этого один и тот же объект может продаваться на свободном конкурентном рынке по различным ценам. Это является основным источником неопределенности, ассоциируемой с каждым объектом.

Однако имеются и другие источники, которые связаны непосредственно с процессом определения его рыночной стоимости: используемым подходом (методом оценки), характером исходных данных, информацией, которой обладает оценщик, и др.

Также на большинстве рынков фактические цены подвергаются колебаниям, вызванным недостатками рынка, различиями в особенностях актива или различиями в целях, знании или побуждениях сторон.

Следовательно, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Отложенные налоговые активы и обязательства. В 2019 году Банк не признал результат по отложенным налоговым активам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

За 2019 год у Банка наблюдаются продолжающиеся убытки от основной деятельности в сумме 1 104 449 тыс. руб. Деятельность Банка в 2019 году осуществлялась в соответствии с обновленной Стратегией, утвержденной на период 2019-2023 гг., и принятой 21.02.2019 г. Советом Директоров (утверждено Протоколом Совета директоров № 02/19 от 21.02.2019 г.). Данная Стратегия подразумевает планово-убыточную деятельность на период 2020 гг. с поддержкой участника (привлечение дополнительных инвестиций и фондирования) с достижением по итогам 2021 года безубыточности деятельности (подробнее о Стратегии см. ниже).

Также по состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка наблюдается разрыв ликвидности (подробнее см. в примечании 5.5) на горизонте до года нарастающим итогом. Данный разрыв покрывается суммой доступных к использованию лимитов межбанковского кредитования Банка в размере, превышающим 1 500 000 тыс. руб. Кроме того, большая часть средств, привлеченных от клиентов, относится к депозитам акционера (1 835 448 тыс. руб. – примечание 4.1.8), фактический срок размещения которых, по мнению руководства Банка, носит долгосрочный характер и превышает контрактный срок, сложившийся по состоянию на отчетную дату.

Руководством Банка было также проанализировано влияние следующих событий после отчетной даты.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

Как указано выше меняющаяся экономическая ситуация, распространение вируса COVID-19, введение нерабочих дней может существенно повлиять на деятельность и финансовые показатели Банка, в том числе на показатели качества кредитного портфеля, ликвидности и капитала.

С учетом этого Банком осуществлен глубокий анализ текущей ситуации, произведено моделирование потенциального влияния на деятельность и финансовые показатели Банка стрессовых сценариев, учитывающих возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий. На основе результатов моделирования Банком составлен перечень возможных контркризисных инструментов, позволяющих минимизировать последствия реализации негативных сценариев, разработан план соответствующих мероприятий, таких как, пересмотр политики по выдаче и мониторингу кредитов, поддержание закрытой валютной позиции, ограничение операций с производными финансовыми инструментами, управление рыночным риском по портфелю ценных бумаг, привлечение дополнительного финансирования от акционера.

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

На момент подписания данной Отчетности Банком получено письмо от Участника, в котором он выразил своё намерение оказывать поддержку Банку в течение ближайших 12 месяцев, в том числе и в ситуации, которая может возникнуть в результате негативного влияния факторов, описанных выше.

На основании этого Руководство пришло к выводу, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, а также что финансовая устойчивость Банка в обозримом будущем будет зависеть как от внешних экономических условий, от реализации Стратегии и поддержки Участника.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Деятельность Банка в 2019 году осуществлялась в соответствии с задачами, определенными для первого этапов реализации Стратегии развития на период 2020-2023, и характеризуется достижением следующих результатов:

- разработка конкурентных продуктов для субъектов МСБ (кредитование, банковские гарантии, пакетные продукты);
- запуск проекта «Семейный банк»;
- начало реализации маркетинговой политики по целевым стратегическим направлениям, тестирование коммуникационных каналов и проведение необходимых исследований целевой аудитории и рынка;
- оптимизация системы риск-менеджмента с целью обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений и уровнем принимаемых на себя рисков;
- развитие системы управления рисками с учетом специфики выбранной бизнес-модели;
- поэтапное развитие Интернет и Мобильного Банка для корпоративных клиентов, внедрение и тестирование экспресс-продуктов и бизнес-процессов для обслуживания субъектов МСБ.

За период реализации Стратегии в 2019 году активы нетто выросли более чем в 2 раза, достигнув на конец отчетного года 14 152 тыс. рублей, обязательства выросли в 2,7 раза.

В 2019 году Эс-Би-Ай Банк ООО (SBI Bank LLC) завершил процедуру увеличения капитала путем внесения денежных средств в размере 1 000 тыс. руб. и мены прав денежного требования по договору субординированного займа в размере 1 037,6 тыс. руб., полученных от единственного Участника Банка Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. - SBI Holdings, Inc. (Япония). Размер уставного капитала Банка после его регистрации составил 1 746 млрд. руб. Показатель капитала согласно Положению Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 3 919 тыс. руб.

Увеличение уставного капитала зарегистрировано 16 августа 2019г.

Сохранение рейтинга АКРА позволило Банку в 2019 увеличить портфель гарантий в 4,7 раза.

72% портфеля банковских гарантий является «экспресс-гарантиями», выдаваемыми в рамках Федеральных законов «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 N 44-ФЗ; «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 N 223-З.

Планируемые Банком показатели по итогам 2019 г. выполнены.

С учетом результатов всестороннего анализа развития бизнес направлений и сервисных функций, включая информационные технологии, а также внешними изменениями Банком принято решение об актуализации Стратегии развития Банка в части пересмотра сценарных параметров деятельности Банка, обновления стратегических целей и задач, корректировки финансовых и нефинансовых показателей, а также уточнения механизмов реализации Стратегии на горизонте планирования 2020-2023 годов.

Планируя развитие корпоративного бизнеса на 2020–2023 годы, Банк ориентируется на привлечение и комплексное обслуживания российских клиентов сегмента малого и среднего бизнеса (МСБ), а также крупного бизнеса.

Развитие работы с клиентами сегмента МСБ.

В работе с корпоративными клиентами сегмента МСБ Банк, в первую очередь, ориентируется на:

- Создание современного высокотехнологичного цифрового банка для малого и среднего бизнеса.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- Обслуживание клиентов на всей территории Российской Федерации по дистанционным каналам (в первую очередь Internet и Mobile платформы).
- Использование квалифицированных партнерских курьерских служб для обеспечения непосредственного контакта с клиентами.
- Первоочередной фокус на города с населением более 100 тыс. человек, совокупно охватывающих не менее 80% компаний МСБ России.
- Создание собственной широкой агентской сети для привлечения клиентов, работающих на рынке госзаказа.
- Обеспечение работы дистанционных клиентских сервисов в режиме 24x7.
- Формирование универсального продуктового ряда, включающего в себя как собственные «экспресс – продукты» Банка.

Привлечение клиентов малого и среднего бизнеса будет осуществляться через дистанционные каналы (включая Internet), а также посредством партнерских отношений с электронными торговыми площадками, маркетплейсами, агентами и брокерами.

Бизнес модель развития розничного бизнеса Банка ориентирована на предоставление клиентам классических банковских продуктов, платежных сервисов и комиссионных услуг с использованием созданной в 2019 году цифровой платформы «семейного банка» «Свой круг», позволяющего держателю пользоваться банковскими услугами, в том числе и для выполнения семейных задач.

3.4. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, связанные с вступлением в действие Указаний Банка России:

- изменения в Положение от 27.02.2018 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 08.10.2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 09.07.2018 N 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Указание Банка России от 22.05.2019 N 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Учетная политика на 2020 год не предполагает отмены основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» Банка.

Ожидаемый эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 (Положение Банка России от 12.11.2018 N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями"):

- признаваемое арендное обязательство 204 504 тыс. руб.;
- признаваемый актив в форме права пользования 251 597 тыс. руб., в том числе авансовый платеж 4 933 тыс. руб.;
- признаваемая амортизация актива в форме права пользования 55 928 тыс. руб.;
- эффект от перехода – убыток 13 768 тыс. руб.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

В 2018 году начисленные проценты учитывались в составе прочих активов и обязательств. В связи с применением МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года начисленные проценты стали учитываться в соответствующих балансовых статьях. Таким образом, данные за 2019 и 2018 год в этой части не сопоставимы.

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, средства Банка в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства кредитных организаций

(в тыс. руб.)	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Денежные средства	51 858	117 462
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	135 686	57 380
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней:		
- Российская Федерация	81 612	88 631
- страны ОЭСР	933 170	80 719
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(39)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 202 287	344 192

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков.

По состоянию как на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств 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.

По состоянию на 1 января 2020 г. и 1 января 2019 г. обязательный резерв в ЦБ РФ, не включенный в денежные средства и их эквиваленты, составляет 50 670 тыс. руб. и 24 833 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе в соответствии с требованиями Банка России от 01.12.2015 N 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Сделки купли-продажи валюты (конверсионные сделки), заключенные на отчетную дату, учтенные как финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Финансовые активы	1 278	-
Финансовые обязательства	<u>(180)</u>	<u>-</u>
Итого финансовые активы/обязательства ОССЧПУ	<u><u>1 098</u></u>	<u><u>-</u></u>

На 1 января 2020 года Вид ПФИ	Номинальная сумма		Справедливая стоимость	
	Суммы к получению	Суммы к погашению	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:				
Иностранная валюта				
Свопы	<u>2 551 596</u>	<u>(2 550 498)</u>	<u>1 278</u>	<u>(180)</u>
Итого производные финансовые инструменты	<u>2 551 596</u>	<u>(2 550 498)</u>	<u>1 278</u>	<u>(180)</u>
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	<u><u>2 551 596</u></u>	<u><u>(2 550 498)</u></u>	<u><u>1 278</u></u>	<u><u>(180)</u></u>

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	2 175 239	4 174 634
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	500 970	1 229 487
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	9 267 928	3 005 285
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	-	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	11 443 167	7 179 919
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 256 408	271 686
Итого ссуды, предоставленные клиентам	13 699 575	7 451 605
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:		
По ссудам, предоставленным кредитным организациям	-	-
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	(1 859 746)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	-	(204 436)
Итого резерв под обесценение:	-	(2 064 182)
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		
По ссудам, предоставленным кредитным организациям	(221)	-
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(1 868 706)	-
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(534 853)	-
Итого оценочный резерв под ОКУ:	(2 403 780)	-
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	11 295 795	5 387 423
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	2 175 018	4 174 634
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 399 222	1 145 539
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	1 721 555	67 250

Существенные изменения в бухгалтерском учете произошли с 1 января 2019 г. До 2019 года Банк осуществлял внебалансовый учет начисленного процентного дохода по кредитам 3-5 категории качества, а с 1 января 2020 года начисленный, но не полученный процентный доход по кредитам учитывается на балансовых счетах с одновременным созданием резерва ОКУ. При присвоении кредиту 3 стадии Банк по начисленному процентному доходу осуществляет корректировку в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 гг. справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО и соответствующая балансовая стоимость обеспеченных ссуд составили:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	250 925	304 088	-	-
Клиринговые сертификаты участия (КСУ)	250 045	250 000	-	-
Государственные облигации РФ	-	-	219 400	233 519
Субфедеральные облигации	-	-	1 010 087	1 123 812
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	500 970	554 088	1 229 487	1 357 331

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики представлен в таблице ниже:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по секторам экономики:				
Торговля	2 907 894	31	388 349	13
Финансы и инвестиции	1 778 146	19	1 787 877	59
Производство и промышленность	1 590 610	17	79 394	3
Лизинг	1 173 692	13	626 642	21
Аренда и управление имуществом	521 857	6	-	-
Услуги информационных технологий	424 641	5	-	-
Медицинская деятельность	296 005	3	-	-
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	215 069	2	24 832	1
Гостиничный бизнес	150 048	2	-	-
Строительство	107 063	1	98 191	3
Транспорт	51 868	1	-	-
Прочие	51 035	0	-	-
	<u>9 267 928</u>	<u>100</u>	<u>3 005 285</u>	<u>100</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(1 868 706)</u>		<u>(1 859 746)</u>	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	<u><u>7 399 222</u></u>		<u><u>1 145 539</u></u>	

Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе целей кредитования представлен в таблице ниже:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
На пополнение оборотных средств	5 086 565	55	603 966	20
На погашение ранее выданных ссуд	1 550 018	17	611 611	20
Лизинг	1 111 559	12	626 642	21
На приобретение ценных бумаг	1 096 538	11	1 096 538	37
Прочее	423 248	5	66 528	2
	<u>9 267 928</u>	<u>100</u>	<u>3 005 285</u>	<u>100</u>
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(1 868 706)</u>		<u>(1 859 746)</u>	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	<u><u>7 399 222</u></u>		<u><u>1 145 539</u></u>	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 января 2020 года	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Потребительские кредиты	1 266 224	(350 778)	915 446
На погашение ранее выданных ссуд	905 169	(125 532)	779 637
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	81 072	(55 381)	25 691
Ипотечное кредитование	3 943	(3 162)	781
Итого ссуды физическим лицам	2 256 408	(534 853)	1 721 555

1 января 2019 года	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Потребительские кредиты	174 147	(149 713)	24 434
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	86 391	(50 744)	35 647
Ипотечное кредитование	3 543	(3 543)	0
Прочие	7 605	(436)	7 169
Итого ссуды физическим лицам	271 686	(204 436)	67 250

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери по ссудам за 2019 соответственно представлена в таблицах ниже:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	-	(1 859 746)	(204 436)	(2 064 182)
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (смотрите Примечание 3.2)	(268)	33 913	(1 493)	32 152
На 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	(268)	(1 825 833)	(205 929)	(2 032 030)
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	47	(42 873)	(355 003)	(397 829)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	-	-
Кредиты, списанные в отчетном периоде	-	-	26 079	26 079
На 1 января 2020 года	(221)	(1 868 706)	(534 853)	(2 403 780)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2018 года	-	(1 530 458)	(200 505)	(1 730 963)
Создание резервов под обесценение	-	(346 442)	(7 709)	(354 151)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	-	-
Кредиты, списанные в отчетном периоде	-	17 154	3 778	20 932
На 1 января 2019 года	-	(1 859 746)	(204 436)	(2 064 182)

В таблицах ниже представлен анализ чистой ссудной задолженности по типам обеспечения:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2020 года				
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	1 674 269	3 382 815	1 949 084	7 006 168
Товары в обороте	-	1 560 853	-	1 560 853
Гарантии и поручительства	-	1 270 904	154 422	1 425 326
Недвижимое имущество	-	1 270 553	152 902	1 423 455
Имущественные права	-	1 205 268	-	1 205 268
Ценные бумаги	500 970	-	-	500 970
Имущество	-	456 571	-	456 571
Залог депозита	-	120 964	-	120 964
Прочее	-	-	-	-
Итого	2 175 239	9 267 928	2 256 408	13 699 575
За вычетом резерва под обесценение	(221)	(1 868 706)	(534 853)	(2 403 780)
Итого чистая ссудная задолженность	2 175 018	7 399 222	1 721 555	11 295 795

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	<u>Ссуды кредитным организациям</u>	<u>Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям</u>	<u>Ссуды физическим лицам</u>	<u>Итого</u>
На 1 января 2019 года				
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	2 945 147	649 801	127 659	3 722 607
Недвижимое имущество	-	1 259 460	56 087	1 315 547
Ценные бумаги	1 229 487	-	-	1 229 487
Гарантии и поручительства	-	637 004	87 940	724 944
Имущественные права	-	427 302	-	427 302
Имущество	-	31 718	-	31 718
Товары в обороте	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-
Итого	<u>4 174 634</u>	<u>3 005 285</u>	<u>271 686</u>	<u>7 451 605</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>-</u>	<u>(1 859 746)</u>	<u>(204 436)</u>	<u>(2 064 182)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>4 174 634</u>	<u>1 145 539</u>	<u>67 250</u>	<u>5 387 423</u>

По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 гг. 100% ссуд было предоставлено компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

4.1.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по ОССЧПСД в разрезе видов финансовых активов представлена следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Корпоративные облигации	389 962	Рубль	8,15%-13,1%	Дек.2020- Сент.2026
Облигации кредитных организаций	111 123	Рубль	9,25%	Март 2029
Еврооблигации кредитных организаций	77 227	Евро	5,15%	Фев.2024
Корпоративные еврооблигации	73 973	Евро	3,37%	Май 2021
Российские государственные облигации	<u>23 239</u>	Рубль	7,5%	Авг.2021
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД	<u>675 524</u>			

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	1 января 2019 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Корпоративные облигации	391 681	Рубль	8,15%-13,1%	Сент.2019- Окт.2023
Корпоративные еврооблигации	119 415	ЕВРО/Доллары США	3,37%-5,95%	Май2021- Июль2021
Российские государственные еврооблигации	41 571	Доллары США	4,75%	Май 2026
Российские государственные облигации	22 387	Рубль	7,5%	Авг.2021
Итого чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	575 054			

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

(в тыс. руб.)	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	235 502	51	246 802	48
Промышленность	139 103	30	127 649	25
Лизинг	89 330	19	136 645	27
Итого корпоративные облигации	463 935	100	511 096	100

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года ценные бумаги данной категории, не включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»).

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 5.2.1.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года ценные бумаги данной категории 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 данной категории представлены в Примечании 5.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1.5. **Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены в таблице ниже.

	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Основные средства	67 472	38 377
Нематериальные активы	163 150	78 911
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	199 509	-
Итого основные средства и нематериальные активы	430 131	117 288
Амортизационные отчисления по основным средствам	38 176	35 242
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	45 473	19 305
Итого амортизационные отчисления	83 649	54 547
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	346 482	62 741
Материальные запасы	-	4 204
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	346 482	66 945

Рост основных средств за 2019 год вызван плановым переоснащением серверного оборудования Банка.

Рост нематериальных активов за 2019 год вызван вложением в программное обеспечение по дистанционному обслуживанию клиентов юридических и физических лиц.

(в тыс. руб.)	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Нематериаль- ные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	1 063	13 393	3 228	17 684
Остаток на начало года	37 861	30 727	3 228	71 816
Поступления	2 924	63 618	19 405	85 947
Выбытия	(2 408)	(15 434)	(18 429)	(36 271)
Стоимость на 1 января 2019 года	38 377	78 911	4 204	121 492
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	36 798	17 334	-	54 132
Амортизационные отчисления	594	9 682	-	10 276
Выбытия	(2 150)	(7 711)	-	(9 861)
Остаток на 1 января 2019 года	35 242	19 305	-	54 547
Стоимость на 1 января 2019 года	3 135	59 606	4 204	66 945
Остаток на начало года	38 377	78 911	4 204	121 492
Поступления	31 677	86 716	23 805	142 198
Вложения в создание и приобретение	-	199 509	-	199 509
Выбытия	(2 582)	(2 477)	(28 009)	(33 068)
Стоимость на 1 января 2020 года	67 472	362 659	-	430 131
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	35 242	19 305	-	54 547
Амортизационные отчисления	5 516	28 807	-	34 323
Выбытия	(2 582)	(2 639)	-	(5 221)
Остаток на 1 января 2020 года	38 176	45 473	-	83 649
Стоимость на 1 января 2020 года	29 296	317 186	-	346 482

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года и у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 34 370 тыс. руб. и 32 601 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было основных средств, временно не используемых в основной деятельности.

Переоценка основных средств не производится.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 1 января 2020 года Банк учитывал в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активы в сумме 293 947 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 485 148). Резерв по указанным вложениям составил на 1 января 2020 года сумму 498 941 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 307 740 руб.). Объекты недвижимости, предназначенные для продажи, приняты к учёту в период 2016-2017 гг. по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

1 января 2018 года	<u>642 958</u>
Получение имущества	67 000
Реализация имущества	(27 000)
Обесценение	<u>(197 810)</u>
1 января 2019 года	<u>485 148</u>
Обесценение	<u>(191 201)</u>
1 января 2020 года	<u><u>293 947</u></u>

Руководством Банка были утверждены планы продаж активов, в соответствии с которыми Банк активно занимался поиском покупателей с тем, чтобы реализовать полученные активы в течение 12 месяцев с момента классификации этих активов как полученных в результате обращения взыскания и приобретенные (переданные) в собственность.

Банк проводит активные мероприятия по реализации данных активов и имеет твердое намерение реализовать их в обозримом будущем.

На дату публикации отчета Банком реализован земельный участок стоимостью 40 015 тыс. руб. по цене реализации 15 000 тыс. руб., восстановлен резерв в сумме 22 581 тыс. руб.

Банк использует в качестве справедливой стоимости объектов недвижимости оценку, выполненную независимым оценщиком, а также специалистами Банка по залогам, на основании анализа текущей ситуации на рынке недвижимости и перспектив его развития. Оценки проводилась в июле 2018 года, в ноябре – декабре 2018 года, в ноябре-декабре 2019 года.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Арендные платежи

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей в целом и для каждого из периодов в отношении полученных в операционную аренду основных средств (здание), по состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 гг. представлена в таблице ниже.

На 1 января 2020 года	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Будущие минимальные арендные платежи	104 407	277 118	-	381 525

На 1 января 2019 года	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Будущие минимальные арендные платежи	101 424	401 043	-	501 467

4.1.6. Прочие активы

(в тыс. руб.)	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	31 727	32 403
Прочие обеспечительные платежи	25 151	-
Расчеты по конверсионным операциям	14	-
Требования по получению процентов*	-	6 716
Итого прочие финансовые активы	56 892	39 119
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	50 999	57 469
Авансы работникам	81	27
Налоги, кроме налога на прибыль	-	1 042
Расходы будущих периодов	-	456
Итого прочие нефинансовые активы	51 080	58 994
Сумма резерв на возможные потери	(30 511)	(52 684)
Итого прочие активы	77 461	45 429

*С 1 января 2019 года требования по получению процентов указываются в разделе 4.1.3.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года 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.

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

Информация об изменении резерва представлена в Примечании 4.2

4.1.7. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

(в тыс. руб.)	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Привлеченные межбанковские кредиты	605 200	-
Договоры продажи и обратного выкупа с НКО «НКЦ»	-	599 999
Итого средств кредитных организаций	605 200	599 999

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 1 января 2019 года по прямому РЕПО кредиты в размере 599 999 тыс. руб. привлечены по ставкам 7,6 -7,9% годовых на срок до 09.01.2019 г. Обеспечением по кредитам выступают облигации Московской области RU000A0ZYML3 (данные облигации получены по обратному РЕПО). Общая сумма заложенных прав требования в рублях составляет 667 552 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года по сделкам межбанковского кредитования привлечены кредиты в размере 600 000 тыс. руб. по ставкам 6,93% - 7% со сроками погашения от 29 октября 2021 года по 2 декабря 2021 года.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2020 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.

4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тыс. руб.)	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Прочие юридические лица		
Срочные депозиты	2 783 224	1 408 521
Текущие/расчетные счета	1 576 703	605 292
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Срочные депозиты	4 098 882	604 097
Текущие/расчетные счета	365 353	262 408
Итого средства клиентов	8 824 162	2 880 318

Доля SBI Holdings, Inc в сумме срочных депозитов юридических лиц на 1 января 2020г. составляет 51,3% (на 1 января 2019 г. – 81%).

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

(в тыс. руб.)	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 464 235	51	866 505	30
Финансы и инвестиции	1 981 095	22	1 219 531	42
Торговля и услуги	1 094 597	12	643 507	22
Строительство	445 629	5	25 443	1
Лизинг	333 073	4	-	-
Научные и исследовательские разработки	222 078	3	-	-
Творческая деятельность, деятельность в области искусства и организации развлечений	139 903	2	-	-
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	82 644	1	-	-
Промышленность	23 224	-	52 089	2
Аудит, консалтинг, бухучет	17 523	-	-	-
Добыча полезных ископаемых и услуги в этой области	15 058	-	-	-
Прочее	5 103	-	22 858	1
Издательская деятельность	-	-	32 755	1
Некоммерческие организации	-	-	9 929	-
Транспорт	-	-	6 720	-
Благотворительность	-	-	798	-
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	-	183	-
Итого средства клиентов	8 824 162	100	2 880 318	100

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 1 января 2019 года 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.

По состоянию на 1 января 2020 года Банк привлекал средства 2 клиентов юридических лиц, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств. Общая сумма указанных привлеченных депозитов составила 120 млн. японских иен (68 044 тыс. руб.) и 70 964 тыс. руб.

В составе срочных депозитов юридических лиц на 1 января 2019 года учтен субординированный займ, предоставленный Банку акционером, в размере 1 037 600 тыс. руб., включенный в состав собственных средств (капитала) Банка, см. Примечание 4.3.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

На 1 января 2020 года у Банка было 23 клиентов юридических лиц (на 1 января 2019 года: 6 клиентов) с остатками свыше 25 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 25 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 170 865 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 495 899 тыс. руб.) без учета субординированного займа, или 86% (на 1 января 2019 года: 17%) от общей суммы средств клиентов.

Информация по привлеченному субординированному займу (указанно в разделе срочные депозиты) раскрыта в Примечании 4.3.

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

4.1.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2020 года выпущенных векселей и прочих ценных бумаг нет (на 1 января 2019 года: нет).

4.1.10. Прочие обязательства

(в тыс. руб.)	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по выданным банковским гарантиям (комиссионные доходы будущих периодов)	130 513	-
Прочие обязательства	29 557	51 353
Обязательства по уплате процентов*	-	34 581
Итого прочие финансовые обязательства	160 070	85 934
Прочие нефинансовые обязательства		
Краткосрочные вознаграждения сотрудников	29 129	-
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	4 563	5 958
Доходы будущих периодов	-	1
Итого прочие нефинансовые обязательства	33 692	5 959
Итого прочие обязательства	193 762	91 893

*С 01.01.2019г. обязательства по уплате процентов отражаются в разделе 4.1.8.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Стоимость расчетов по выданным банковским гарантиям (комиссионные доходы будущих периодов) в размере 130 513 тыс. руб. в силу п.п. с) пункта 4.2.1 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и в соответствии с п. 1.2 Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», корректируется до балансовой стоимости выданных банковских гарантий на сумму 13 564 тыс. руб. в корреспонденции с комиссионными доходами. Таким образом балансовая стоимость расчетов по выданным банковским гарантиям (комиссионные доходы будущих периодов) составляет 116 950 тыс. руб., а сумма комиссионных доходов составляет 134 694 тыс. руб.

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

4.1.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера возникают у Банка вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения.

Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 гг. условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Предоставленные банковские гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	5 464 376	1 117 149
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	205 000
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	<u>1 494 741</u>	<u>318 086</u>
Итого условные обязательства кредитного характера без учета резерва	<u><u>6 959 117</u></u>	<u><u>1 640 235</u></u>

Резервы по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 января 2020 и на 1 января 2019 гг. созданы в сумме 48 342 тыс. руб. и 36 262 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года клиенты разместили в Банке гарантийный депозит в качестве обеспечения по документарным инструментам (аккредитив) на сумму 205 000 тыс. руб. (см. Примечание 4.1.8.)

Судебные иски

Время от времени клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку в форме судебных исков. Резервы – оценочные обязательства некредитного характера включают подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату спорам, разногласиям и судебным разбирательствам, решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды.

По состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года в состав резервов по оценочным обязательствам не входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в связи с отсутствием риска по искам.

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

В 2018 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019 года. Так как НДС начисляется на отдельные операции Банка, руководство не ожидает значительного влияния на отчетность, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг в 2019 г.

В начале 2020 года Банк проходил плановую проверку Центрального Банка Российской Федерации, которая была приостановлена в связи с распространением вируса COVID-19.

4.1.12. Уставный капитал

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости доли его участника 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 участником, т.к. нет информации о подаче участником заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

Доли в уставном капитале составляют:

(в тыс. руб.)	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	1 746 000	100%	1 300 000	100%
Итого	1 746 000	100%	1 300 000	100%

Участником Банка принято решение №03/19 от 10 мая 2019 года об увеличении капитала за счет дополнительного вклада в размере 1 млрд. руб. и мены прав субординированного займа в размере 1 037 600 тыс. руб. В результате произошло увеличение уставного капитала на 446 000 тыс. руб., а эмиссионного дохода на 1 591 600 тыс. руб.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о процентных доходах и расходах:

Процентные доходы по видам активов	За 2019 год	За 2018 год
Кредиты юридическим лицам	499 636	124 254
Кредиты физическим лицам	115 894	35 286
Средства в Банке России	94 237	219 698
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход /имеющиеся в наличии для продажи	49 437	27 121
Кредиты банкам	49 452	29 867
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	2 514
Процентные доходы, всего	808 656	438 740

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9, 9 января 2019 года на счет нераспределенной прибыли были отнесены процентные доходы прошлых периодов по кредитам 3-ей стадии, перенесенные с внебалансовых счетов на балансовые (373 351 тыс. руб.).

Основываясь на принципах экономической целесообразности и исходя из того, что Отчет о финансовых результатах составляется на основе результатов, полученных Банком в отчетном периоде, Банк произвел корректировку в сумме 373 351 тыс. рублей по исключению эффекта списания процентных доходов 3-й стадии прошлых периодов на процентные доходы текущего года.

Процентные расходы по видам активов	За 2019 год	За 2018 год
Срочные депозиты физических лиц	130 539	30 200
Срочные депозиты юридических лиц	72 525	79 794
Срочные депозиты банков	6 415	549
Расчетные счета юридических лиц	5 298	3 622
Счета до востребования физических лиц	1 747	2 034
Корректировки по МСФО (IFRS) 9 по привлеченным депозитам физ. лиц	188	-
Процентные расходы прошлых лет	-	3 382
Процентные расходы, всего	216 712	119 581

Рост процентных расходов обусловлен ростом привлеченных средств.

В таблице ниже представлена информация о комиссионном вознаграждении:

Комиссионные доходы и расходы	За 2019 год	За 2018 год
Доходы		
Банковские гарантии	85 997	60 716
Расчетные операции	14 003	8 398
Валютный контроль	7 506	3 303
Операции с банковскими картами и эквайринг	4 776	9 442
Ведение счетов	4 180	3 802
Кассовые операции	2 644	1 414
Прочие	2 024	1 316
Доходы, всего	121 130	88 391
Расходы		
Комиссии по агентским договорам по гарантиям	54 356	-
Операции с банковскими картами	22 479	7 127
Расчетные операции	3 124	2 367
Кассовые операции	1 815	2 361
По операциям с ценными бумагами	1 933	4 030
Ведение счетов	1 024	1 032
Прочие	796	933
Расходы, всего	85 527	17 850
Чистые комиссионные доходы	35 603	70 541

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Чистые комиссионные доходы, составившие за отчетный период 35 603 тыс. руб., в два раза ниже аналогичного показателя прошлого года, главным образом за счет сокращения объема комиссионного вознаграждения по гарантийным операциям. Указанное снижение связано с изменением с 01.01.2019 учета данных операций (амортизации всех видов комиссионного вознаграждения по банковским гарантиям на весь срок действия (гарантии)). Будущие доходы по гарантийным операциям отражены в разделе 4.1.10. «Прочие обязательства» в размере 130 513 тыс. рублей. При этом комиссии агентам по агентским договорам учтены полностью в расходах Банка.

В таблице ниже представлена информация о прочих операционных доходах:

Прочие операционные доходы

	<u>За 2019 год</u>	<u>За 2018 год</u>
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 962	310
Корректировка по привлеченным депозитам при первоначальном признании по МСФО(IFRS) 9	2 286	-
Прочие доходы	1 448	662
Возврат процентов по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	965	618
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	727	369
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	-	14
Прочие операционные доходы, всего	<u>8 388</u>	<u>1 973</u>

В таблице ниже представлена информация об операционных расходах:

	<u>За 2019 год</u>	<u>За 2018 год</u>
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	527 726	278 072
Взносы в государственные внебюджетные фонды	119 613	60 677
Аренда	105 671	73 181
Реклама	77 554	5 301
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	68 330	79 952
Расходы по технической поддержке ПО	64 192	32 761
Информационные, консультационные услуги	47 072	66 432
Программное обеспечение, приобретенное банком	26 111	6 622
Расходы на связь	18 879	10 157
Расходы по страхованию вкладов	15 188	4 769
Аудит	15 081	19 021
Расходы на прочие юридические услуги	13 009	2 781
Расходы на контакт центр	8 884	1 027
Охрана	6 102	3 475
Расходы на подбор персонала	4 399	15 960
Расходы по реализации земельных участков	3 520	3 500
Аренда автомобилей	2 645	2 783
Расходы по бренду	1 992	3 129
Командировочные расходы	825	641
Представительские расходы	134	281
Прочее	45 753	29 370
Всего	<u>1 172 680</u>	<u>699 892</u>

Рост основных операционных расходов является плановым в рамках выполнения принятой Банком Стратегии.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	<u>За 2019 год</u>	<u>За 2018 год</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	236 569	282 404
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>(177 858)</u>	<u>(233 530)</u>
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	58 711	48 874
Доходы от переоценки иностранной валюты	689 764	920 406
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(708 667)</u>	<u>(917 900)</u>
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(18 903)	2 506
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>39 808</u></u>	<u><u>51 380</u></u>

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам Банка за 2018 и за 2019 год представлена ниже:

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравнен- ной к ней задолжен- ности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оценивае- мым по ССЧПСД	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	2 064 182	2 064 182	-	-	52 684	52 684
В том числе резервы на возможные потери по:						
- ссудной задолженности	2 064 182	2 064 182	x	x	x	x
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	x	x	x	x
- начисленным процентным доходам	-	-	x	x	x	x
	2 064 182					
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	(32 152)	(32 152)	2 645	-	(613)	-
Остаток на 1 января 2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	<u>2 032 030</u>	<u>2 032 030</u>	<u>2 645</u>	<u>0</u>	<u>52 071</u>	<u>52 684</u>
Изменение резервов:	<u>397 829</u>	<u>893 772</u>	<u>267</u>	<u>0</u>	<u>(20 856)</u>	<u>(21 290)</u>
Списание за счет резерва	(26 079)	(25 833)	0	0	(705)	(705)
Списание резерва по реализованным ссудам	-	-	x	x	x	
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	200 476	-	x	x	x	x
Остаток на 1 января 2020 года	<u><u>2 403 780</u></u>	<u><u>2 889 969</u></u>	<u><u>2 912</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>30 511</u></u>	<u><u>30 689</u></u>
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	2 399 408	2 324 930	x	x	x	x
- начисленным процентным доходам	4 372	575 040	x	x	x	x

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Информация об изменении резервов под обесценение за 2018 год представлена ниже.

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	в том числе: изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по сделкам прямого РЕПО	Изменение резерва по прочим потерям
Остаток на 1 января 2018 года	1 730 963	-	-	-	652 563
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	1 730 963	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	-	-	-	-	3 849
Изменение резервов, в том числе:					
создание резервов	354 150	-	-	-	(596 461)
Списание за счет резерва	(20 931)	-	-	-	(3 418)
Остаток на 1 января 2019 года	2 064 182	-	-	-	52 684
В том числе резервы по:					
- ссудной задолженности	2 064 182	-	-	-	-
- средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	-	-	-	-
- начисленным процентным доходам	-	-	-	-	291

Информация о вознаграждении работникам

Сумма вознаграждений работникам (без учета взносов на социальное обеспечение) за 2019 год составила 527 726 тыс. руб. (за 2018 год: 278 072 тыс. руб.). Взносы в государственные внебюджетные фонды за 2019 год составили 119 613 тыс. руб. (за 2018 год: 60 677 тыс. руб.). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 6.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	За 2019 год	За 2018 год
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 093)	(2 669)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 742	488

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Расходы по налогам

Анализ налогов за 2019г. и за 2018 г.:

	<u>За 2019 год</u>	<u>За 2018 год</u>
Расходы по земельному налогу	21 180	19 819
Расходы по налогу на добавленную стоимость	12 479	946
Расходы по текущему налогу на прибыль (операции с ценными бумагами)	1 333	695
Уплаченная госпошлина (по норме)	934	1 206
Расходы по налогу на имущество	15	23
Расход по налогам, всего	<u>35 941</u>	<u>22 689</u>

В течение 2019 и 2018 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, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством.

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банк возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлены следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	573,827	-
Резервы под средства в финансовых учреждениях и прочие активы	258	(2,219)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(34,875)	7,909
Резервы на возможные потери в части внебалансовых обязательств	207,384	-
Прочие финансовые активы и обязательства	5,559	227,419
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	2,432,613	2,009,848
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	636,953	448,591
Непризнанный отложенный налоговый актив	(636,953)	(448,591)
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	<u>-</u>	<u>-</u>

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2019 и 2018 гг., представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год
Убыток до налогообложения	(1,129,720)	(199,104)
Налог по установленной ставке (20%)	(225,944)	(39,821)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	188,362	45,786
Влияние ставки, отличной от 20%	(444)	676
Налоговый эффект невычитаемых расходов/ необлагаемых доходов	39,359	(5,946)
Расходы по налогу на прибыль		
Расход/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1,333	695
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	-	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	1,333	695

Информация о затратах на исследования и разработки

В течение 2018 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки (НМА), признаваемых в составе прочих операционных расходов.

За 2019 год вложение в разработку программных продуктов составили 219 613 тыс. руб., из которых 31 111 тыс. руб. признаны нематериальными активами.

Стоимость и выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих операционных доходов или расходов. За 2018 год и за 2019 года 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 Положением № 646-П, а также Инструкцией Центрального Банка РФ №180-И (с 01.01.2020 - 199-И) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

	на 1 января 2020 года	на 1 января 2019 года
Базовый капитал	3 919 049	3 260 429
Основной капитал	3 919 049	3 260 429
Дополнительный капитал	-	830 080
Собственные средства (капитал Базель III)	3 919 049	4 090 509

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Все инструменты капитала, кроме субординированного займа, 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 на 1 января 2019 года Банка входит субординированный заем по остаточной стоимости.

Собственные средства (капитал) Банка включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	На 1 января 2020 год	На 1 января 2019 год
Основной капитал, в т. ч.:	<u>3 919 049</u>	<u>3 260 429</u>
Базовый капитал, в т. ч.:	<u>3 919 049</u>	<u>3 260 429</u>
Уставный капитал	1 746 000	1 300 000
Эмиссионный доход	4 922 900	3 331 300
Резервный фонд	-	-
Убыток текущего года	(1 128 040)	(205 935)
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Прибыль (убыток) текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	(1 304 625)	(1 105 330)
Нематериальные активы	(317 186)	(59 606)
Отложенные налоговые активы	-	-
Добавочный капитал в т. ч.:	<u>-</u>	<u>-</u>
Субординированные займы (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	<u>-</u>	<u>830 080</u>
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Субординированные займы (облигационные займы)	-	830 080
Доходы/расходы будущих периодов	-	-
Вклад в увеличение чистых активов	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-
Собственные средства (капитал)	<u><u>3 919 049</u></u>	<u><u>4 090 509</u></u>

По состоянию на 1 января 2019 года субординированные кредиты/займы предоставленные банку:

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	На 1 января 2020 года	тыс. руб. На 1 января 2019 года
Субординированные кредиты/займы SBI Holdings, Inc.	рубли	9.03/7.97	30.03.2023	-	1 037 600
Итого субординированных кредитов				<u>-</u>	<u>1 037 600</u>

Субординированные кредиты/займы, описанные в таблице выше, удовлетворяют всем требованиям Положения №646-П.

31 мая 2019 года SBI Holdings, Inc. осуществил перевод средств в увеличение уставного капитала Банк на сумму 219 000 тыс. руб. и увеличение эмиссионного дохода в сумме 781 000 тыс. руб. вложение.

08 июля 2019 года SBI Holdings, Inc. осуществил мену прав денежного требования по договору субординированного займа путем перевода средств в увеличение уставного капитала Банка на сумму 227 000 тыс. руб. и увеличение эмиссионного дохода в сумме 810 600 тыс. руб.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Увеличение уставного капитала зарегистрировано 16 августа 2019 г.

В течение 2019 года и за 2018 год 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 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и вступлением в силу изменений в Инструкцию Центрального Банка РФ №180-И.

На 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участника.

В таблице ниже указана информация о переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за 2018 г - имеющихся в наличии для продажи), уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), отраженная в составе капитала:

(в тыс. руб.)	<u>За 2019 год</u>	<u>За 2018 год</u>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в 2018г.-имеющиеся в наличии для продажи)	(6 184)	(6 184)

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».

Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»), представлены в таблице ниже:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	19 808 532	5 577 012
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	19 808 532	5 577 012
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	19 808 532	5 577 012

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>19 808 532</u>	<u>19 808 532</u>	<u>19 808 532</u>
Кредитный риск	18 385 349	18 385 349	18 385 349
Операционный риск	643 995	643 995	643 995
Рыночный риск	763 964	763 964	763 964
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	15 224	15 224	15 224

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>5 577 012</u>	<u>5 577 012</u>	<u>5 577 012</u>
Кредитный риск	4 006 978	4 006 978	4 006 978
Операционный риск	631 363	631 363	631 363
Рыночный риск	938 672	938 672	938 672
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	-	-	-

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	19,785	73,346
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	19,785	58,462
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	19,785	58,462

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, см. Примечание 4.1.1.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих банках.

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года 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 создана система управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), задачами которой являются:

- идентификация и оценка существенности видов рисков;
- оценка, агрегирование и прогнозирование уровня существенности рисков;
- установление лимитов и ограничений существенности рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска Банка с целью его поддержания в пределах установленных ограничений;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности Банка;
- оценка достаточности доступных финансовых ресурсов для покрытия существенных рисков (за исключением риска ликвидности);
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития бизнеса. требований Банка России к достаточности капитала;
- информирование Совета Директоров, Правления Банка, прочих коллегиальных органов и структурных подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками о значимых рисках и достаточности капитала;
- развитие в Банке риск-культуры и компетенций по управлению рисками с учетом лучших мировых практик.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- участник (общее собрание участников) Банка;
- Совет директоров;
- Правление;
- председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Комитеты (Большой и Малый кредитные комитеты, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению рисками при Совете директоров Банка);
- Управление банковских рисков;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Участник Банка (общее собрание участников Банка):

- Принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- Одобряет сделки/крупные сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и порядке определенных в Уставе Банка.

Совет директоров:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам рассмотрения;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала;
- контролирует соблюдение значений аппетита к риску Банка;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- утверждает стресс-тестирование по Банку;
- утверждает ключевые документы по управлению значимыми рисками и изменения к ним для целей регулярной оценки достаточности капитала;
- утверждает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках в периодичность, установленную требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка;
- одобряет сделки/крупные сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и порядке, определенных в Уставе Банка.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров Банка (КУР):

- осуществляет предварительное рассмотрение и одобрение внутренних документов Банка по управлению рисками, выносимых для утверждения на Совет директоров;
- рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала;
- осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками и капиталом.

Правление:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и определяет их компетенцию;
- рассматривает отчеты о результатах выполнения процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью предусмотренной настоящей Стратегией;
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК (не реже одного раза в год);
- создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и проводит оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка.
- утверждает организационную структуру Банка.

Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган):

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между структурными подразделениями Банка;
- оценивает принимаемые риски и принимаемые меры, обеспечивающие их минимизацию;
- Комитет по управлению рисками (КУАП) осуществляет:
- формирование оптимальной структуры активов и пассивов, внебалансовых обязательств, перераспределение денежных ресурсов по срокам и инструментам;
- утверждение мероприятий по соблюдению нормативов достаточности капитала и ликвидности;
- обеспечение выполнения прочих требований регуляторов и самоограничений, связанных с изменением структуры активов и пассивов, ростом объёмов привлечения, прочих возможных ограничений;
- согласование внутренних лимитов в области управления ликвидностью, а также лимитов по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- рассмотрение вопросов по управлению рыночным риском, в частности, по размещению и привлечению средств:
 - требующих согласования действий подразделений Банка;
 - вне компетенции отдельных подразделений Банка;
 - имеющих разногласия между подразделениями Банка.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Кредитные комитеты Банка (Большой и Малый) осуществляют:

- принятие решений по вопросам кредитования;
- организацию в рамках предоставленных полномочий работы по реализации Кредитной политики Банка с учетом требований Банка России и организация системы управления рисками в части кредитных рисков, принятие кредитных решений по заемщику/группе связанных заемщиков в пределах ограничений своих полномочий, в том числе установление и пересмотра срока, процентной ставки, прочих условий в рамках собственных компетенций;
- рассмотрение и, в случае одобрения, вынесение на утверждение Правлением Банка и далее на Совет Директоров Банка вопросов методологии в части оценки кредитных рисков, условий предоставления кредитных продуктов и организации кредитного процесса. Утверждение и изменение скоринговых процедур принятия кредитных решений по программам кредитования/индивидуальным сделкам;
- делегирование полномочий по изменению скоринговых процедур принятия кредитных решений Уполномоченным лицам Банка по программам кредитования/индивидуальным сделкам.

Управление банковских рисков:

- разрабатывает и внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями настоящей Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК);
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками. В объеме необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и представляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Полномочия Службы внутреннего контроля Банка:

- контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (в том числе рыночным риском);
- выявление конфликта интересов в процедурах управления банковскими рисками.
- Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА) – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

К компетенции СВА относится регулярный (не реже одного раза в год) контроль и оценка/валидация:

- выполнения Банком требований по эффективному управлению рисками и капиталом;
- полноты применения и эффективности методологии управления рисками и достаточностью капитала и процедур управления рисками и достаточностью капитала;
- выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению рисками, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
- методологии по управлению рискам и оценки достаточности капитала.

Для эффективного управления рисками и с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков, ограничением и контролем уровня рисков, а также аудитом системы управления рисками, организационная структура Банка формируется с учетом необходимости распределения функций и ответственности между подразделениями Банка в соответствии с принципом «3-х линий защиты». Функции, перечисленные в рамках каждой линии защиты, могут исполняться не одним структурным подразделением, а несколькими подразделениями Банка.

1-я линия защиты	
Цель	Обеспечить соблюдение ограничений по риску, установленных 2-й линией защиты
Функции	идентификация видов риска; выявление и первичная оценка рисков при совершении операций и заключений сделок; прогнозирование уровня рисков, связанных с позициями/портфелями. Моделирование поведения клиентов, статей баланса, продуктов и т. п. (для риска ликвидности процентного риска); первичный контроль соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск; разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений; принятие риска при совершении банковских операций и заключении сделок (активное принятие риска) или посредством консолидации позиций, подверженных риску (пассивное принятие риска в результате передачи риска) в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (аппетит к риску, прочие лимиты и обязательные нормативы, иные ограничения); принятие риска в результате исполнения/неисполнения участниками системы управления рисками и капиталом (п.) функций, которым присущи виды риска, отличные от рисков, связанных с совершением операций и заключением сделок.

2-я линия защиты	
Цель	Независимый от 1-й линии контроль соблюдения установленных ограничений
Функции	установление ограничений для 1-й линии защиты; идентификация и оценка значимости видов риска; согласование методологии управления и оценки рисков; независимая от 1-й линии оценка уровня рисков; оценка агрегированного (совокупного) уровня риска; прогнозирование уровня риска; разработка системы ограничений уровня рисков; независимый от 1-й линии контроль соответствия фактического уровня риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск (разработка процедур эскалации и контроль реализации мер по устранению нарушений); контроль соблюдения обязательных регуляторных нормативов, если это применимо к данному виду риска; организация/проведение процедур стресс тестирования; разработка и согласование мер по снижению уровня рисков в случае нарушения 1-й линией защиты установленных ограничений по фактическим данным; формирование отчетности по рискам и доведение ее до руководства и коллегиальных органов; развитие риск-культуры.

3-я линия защиты	
Цель	Независимая оценка соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям
Функции	проведение оценки системы управления рисками внутренним и внешним требованиям; информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками; контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками.

Детализация функций, исполняемых 1-й и 2-й линией защиты, определяется в Положениях/методиках по управлению данным видом риска с возможным отклонением от приведенного перечня при наличии специфических функций для данного вида риска.

Методы управления рисками и достаточности капитала в Банке постоянно совершенствуются: процедуры, технологии и информационные системы улучшаются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней и внутренней среде, а также нововведений в международной практике.

Вся необходимая информация в соответствии с требованиями регулятора по управлению рисками и достаточностью капитала раскрывается в составе Отчета о значимых рисках и соответствует по содержанию и периодичности составлению требования Банка России, требованиям к управленческой отчетности и требованиям по раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон, основываясь на принципах прозрачности, полноты.

Ежеквартально Управление банковскими рисками идентифицирует значимые для Банка виды рисков, а также контролирует соблюдение, установленных Советом директоров, лимитов (сигнальных значений) по значимым 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 10% от стоимости собственных средств (капитала) Банка на последнюю квартальную отчетную дату.

Малый кредитный комитет рассматривает лимиты до 50 млн. руб. Большой кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты в пределах: от 50,0 млн. руб. до 10% от стоимости собственных средств (капитала) Банка на последнюю квартальную отчетную дату. Кредитные сделки размером, превышающем 10% от стоимости собственных средств (капитала) Банка на последнюю квартальную отчетную дату, в обязательном порядке по итогам проведения Большого кредитного комитета рассматриваются Правлением Банка. Заседания Правления и Кредитных комитетов проходят еженедельно.

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 андеррайтинга составляют профессиональные суждения на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента на ежеквартальной основе. Вся информация о кредитном риске, в качестве значимого, в том числе в разбивке по крупнейшим заемщикам, с учетом отраслевой концентрации клиентов доводится до сведения Правления (ежемесячно) и Совета директоров (ежеквартально) на регулярной основе в составе Отчета о значимых рисках.

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, а также сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов за 2019 год в разбивке по классам активов:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Ссуды, предоставленные
кредитным организациям,
оцениваемые по
амортизированной
стоимости

	1 января 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года				
Стоимость на начало периода	4 174 634	-	-	4 174 634
Переводы в 1 стадию	-	-	-	-
Переводы во 2 стадию	-	-	-	-
Переводы в 3 стадию	-	-	-	-
Изменение кредитного риска	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные инструменты	2 175 239	-	-	2 175 239
Инструменты, признание которых было прекращено	(4 174 634)	-	-	(4 174 634)
Итого общая величина обязательств	2 175 239	-	-	2 175 239
Изменения резерва убытков за 2019 год				
Резерв убытка на начало периода	-	-	-	-
Переводы в 1 стадию	-	-	-	-
Переводы во 2 стадию	-	-	-	-
Переводы в 3 стадию	-	-	-	-
Изменение кредитного риска	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные инструменты	221	-	-	221
Инструменты, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Итого резерв убытков	221	-	-	221

Долговые ценные бумаги,
оцениваемые
по справедливой стоимости
через прочий
совокупный доход

	31.12.2019			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года				
Стоимость на начало периода	575 054	-	-	575 054
Переводы в 1 стадию	-	-	-	-
Переводы во 2 стадию	-	-	-	-
Переводы в 3 стадию	-	-	-	-
Изменение кредитного риска	2 498	-	-	2 498
Созданные или вновь приобретенные инструменты	257 231	-	-	257 231
Инструменты, признание которых было прекращено	(159 259)	-	-	(159 259)
Итого общая величина обязательств	675 524	-	-	675 524
Изменения резерва убытков за 2019 год				
Резерв убытка на начало периода	-	-	-	-
Переводы в 1 стадию	-	-	-	-
Переводы во 2 стадию	-	-	-	-
Переводы в 3 стадию	-	-	-	-
Изменение кредитного риска	2 279	-	-	2 279
Созданные или вновь приобретенные инструменты	868	-	-	868
Инструменты, признание которых было прекращено	(235)	-	-	(235)
Итого резерв убытков	2 912	-	-	2 912

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Ссудная задолженность,
оцениваемая по
амортизированной
стоимости

31.12.2019

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года				
Стоимость на начало периода	1 251 643	2 324	2 023 005	3 276 972
Переводы в 1 стадию	2 183	(399)	(1 784)	-
Переводы во 2 стадию	(908)	908	-	-
Переводы в 3 стадию	(7 530)	(1 073)	8 603	-
Изменение кредитного риска	(87 468)	90	39 713	(47 665)
Созданные или вновь приобретенные инструменты	8 343 539	116 613	15 063	8 475 215
Инструменты, признание которых было прекращено	(150 888)	(851)	(2 615)	(154 354)
Списание	-	-	(25 833)	(25 833)
Итого общая величина обязательств	9 350 571	117 612	2 056 152	11 524 335
Изменения резерва убытков за 2019 год				
Резерв убытка на начало периода	12 974	1 095	2 032 881	2 064 950
Переводы в 1 стадию	1 882	(288)	(1 594)	-
Переводы во 2 стадию	(116)	116	-	-
Переводы в 3 стадию	(919)	(774)	1 693	-
Изменение кредитного риска	(5 429)	793	50 707	46 071
Созданные или вновь приобретенные инструменты	238 320	101 214	-	339 534
Инструменты, признание которых было прекращено	(1 238)	(33)	(1 892)	(3 163)
Возможно списание	-	-	(25 833)	(25 833)
Итого резерв убытков	245 474	102 123	2 055 962	2 403 559

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.

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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тыс. руб.)	Средства в кредитных организациях		Чистая ссудная задолженность		Прочие активы	
		%		%		%
Непросроченная задолженность	1 014 782	100	11 415 742	83	96 164	89
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	106 809	1	6	0
- от 30 до 90 дней	-	-	107 858	1	11 739	11
- от 91 до 180 дней	-	-	1 903 622	134	0	0
- свыше 180 дней	-	-	165 544	2	63	0
Резерв под обесценение	(39)		(2 403 780)	18	(30 511)	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	<u>1 014 743</u>	<u>100</u>	<u>11 295 795</u>	<u>100</u>	<u>77 461</u>	<u>100</u>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тыс. руб.)	Средства в кредитных организациях		Чистая ссудная задолженность		Прочие активы	
		%		%		%
Непросроченная задолженность	169 350	100	7 300 255	98	23 613	24
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	75	-	28	-
- от 30 до 90 дней	-	-	148	-	9 533	10
- от 91 до 180 дней	-	-	479	-	58	-
- свыше 180 дней	-	-	150 649	2	64 881	66
Резерв на возможные потери	-	-	(2 064 182)	-	(52 684)	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	<u>169 350</u>	<u>100</u>	<u>5 387 423</u>	<u>100</u>	<u>45 429</u>	<u>100</u>

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 января 2020 года реструктурированные ссуды составили 13,75% от общей суммы ссудной задолженности (на 1 января 2019 года: 24,99%).

По состоянию на 1 января 2020 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 884 933 тыс. руб., условия которых были пересмотрены (на 1 января 2019 года: 1 862 289 тыс. руб.). На отчетную дату данные ссуды просрочены.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

На 1 января 2020 года:

Ссуды, предоставленные кредитным организациям	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	2 175 239	(221)	2 175 018	100
Просрочка:	-	-	-	-
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные ссуды	2 175 239	(221)	2 175 018	100
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	2 175 239	(221)	2 175 018	100

Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	7 432 859	(33 733)	7 399 126	-
Просрочка:	1 835 069	(1 834 973)	96	100
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 90 дней	802	(723)	79	90
от 91 до 180 дней	1 730 539	(1 730 522)	17	100
свыше 180 дней	103 728	(103 728)	-	100
Итого индивидуально обесцененные ссуды	9 267 928	(1 868 706)	7 399 222	20
Итого ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	9 267 928	(1 868 706)	7 399 222	20

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1 620 690	(190 825)	1 429 865	127
Просрочка:	250	(142 823)	107 371	57
до 30 дней	106 809	(18 124)	88 685	17
от 31 до 90 дней	107 056	(91 837)	15 219	86
от 91 до 180 дней	28 245	(26 988)	1 257	96
свыше 180 дней	8 084	(5 874)	2 210	73
Итого коллективно оцененные ссуды	1 870 884	(333 648)	1 537 236	18
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	186 954	(2 776)	184 178	7
Просрочка:	198 570	(198 429)	141	100
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-	100
от 91 до 180 дней	144 838	(144 817)	21	100
свыше 180 дней	53 732	(53 612)	120	100
Итого индивидуально обесцененные ссуды	385 524	(201 205)	184 319	52
Итого ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	2 256 408	(534 853)	1 721 555	24

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 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 30 930 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 6 134 тыс. руб.). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: недвижимость 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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- 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;
- гарантийные депозиты.

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 6 месяцев.

Заложенное имущество, как правило, застраховано в пользу Банка.

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на отчетную дату в разрезе по типам заемщиков:

	1 января 2020 года		1 января 2019 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	120 964	1 303 416	-	68 715
Физические лица	-	-	-	-
Итого стоимость обеспечения, принятое в уменьшение расчетного резерва	<u>120 964</u>	<u>1 303 416</u>	<u>-</u>	<u>68 715</u>

В таблице ниже представлена информация о ссудах, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и имеющие обеспечение, принятое по состоянию на отчетную дату в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в разрезе по типам обеспечения:

	1 января 2020 года		1 января 2019 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Типы обеспечения				
Недвижимость	-	415 864	-	66 512
Залог депозита	120 964	-	-	-
Необеспеченные ссуды	673 790	408 795	-	-
За вычетом резерва на возможные потери	(2 733)	(1 803)	-	(8)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациям и имеющие обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	<u>792 021</u>	<u>822 856</u>	<u>-</u>	<u>66 504</u>

Способы определения справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость предмета залога определяется:

- С применением корректировок в разбивке по видам обеспечения, а именно:
 - по объектам недвижимости применяется максимальное значения корректировок (на площадь, отделку помещений, благоустройство и т. д.) от 15 до 70%;
 - по транспортным средствам применяются максимальные значения корректировок (в зависимости от местонахождения, мощности двигателя, пробега и пр.) от 10 до 30%;
 - по оборудованию применяются максимальные значения корректировок от 5 до 30%.
- С учетом ликвидационных скидок (скидок на уровень ликвидности оцениваемого объекта), при этом величина ликвидационной скидки колеблется в зависимости от уровня ликвидности от 0 до 10%.

Корректировка на стоимость услуг по регистрации объектов недвижимости в органах Росреестра в случае вынужденной реализации, а также затрат Банка по регистрационным действиям относительно движимого имущества 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.

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 гг. с учетом влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2020 года				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135 686	-	-	135 686
Средства в кредитных организациях	1 014 743	-	-	1 014 743
Чистая ссудная задолженность, в т.ч. обеспеченная	11 295 795		(2 010 243)	9 285 552
недвижимостью, депозитом, ценными бумагами (обратное РЕПО)	1 456 155		(1 456 155)	54 942
	500 970		(554 088)	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход /имеющиеся в наличии для продажи	675 524	-	-	675 524
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	13 121 748	-	2 010 243	11 111 505
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 807 516	-	-	4 807 516
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 326 472	-	-	5 326 472
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	10 133 988	-	-	10 133 988
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	23 255 736	-	2 010 243	21 245 493

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2019 года				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 213	-	-	82 213
Средства в кредитных организациях	169 350	-	-	169 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч. обеспеченная недвижимостью, ценными бумагами (обратное РЕПО)	5 387 423		(1 426 046)	3 961 377
	68 715		(68 715)	-
	1 229 487		(1 357 331)	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	575 054	-	-	575 054
Прочие финансовые активы	6 332	-	-	6 332
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	6 220 372	-	1 426 046	4 794 326
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 909 904	-	-	1 909 904
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 117 149	-	-	1 117 149
Аккредитивы и прочие условные обязательства кредитного характера	205 000	-	205 000	-
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	3 232 053	-	205 000	3 027 053
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	9 452 425	-	1 631 046	7 821 379

Информация о сделках по уступке прав требований

В 2019 году сделок по уступке прав требования не было (в 2018г.: не было)

Правлением Банка за 2019 года были приняты решения о списании безнадежной задолженности по кредитам за счет сформированного резерва на сумму 25 833 тыс. руб. (за 2018 год: 20 931 тыс. руб.).

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2020 года Банком не были предоставлены ссуды заемщикам/группам связанных заемщиков, задолженность каждого из которых за вычетом резерва превышала 20% суммы капитала Банка (на 1 января 2019 года: нет).

По состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года 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.

Кредитный риск по ПФИ

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

По состоянию на 1 января 2020 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положи- тельная справед- ливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Обеспече- ние (денежные средства), принятое в умень- шение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффици- ентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	2 551 596	1 278	25 516	2 550 498	15 224
Итого	2 551 596	1 278	25 516	2 550 498	15 224

По состоянию на 1 января 2019 года сделок нет.

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 его 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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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.

Результаты анализа чувствительности по видам рисков, выполненного с использованием метода VaR, по состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 года приведены в таблице ниже:

Вид риска	На 1 января 2020 года		На 1 января 2019 года	
	Величина риска	Величина риска, % от капитала	Величина риска	Величина риска, % от капитала
Валютный риск	-	-	3 241	0.07
Процентный риск	61 117	1.6	72 139	1.76
Фондовый риск	-	-	-	-
Итого Рыночный риск (=12.5*(ВР+ПР+ФР))	763 964	19.49	942 250	23

5.2.1. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевыми ценными бумагами и долговыми ценными бумагами, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- По мнению руководства, балансовую стоимость ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов можно принять за их справедливую стоимость.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- Справедливая стоимость ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных инструментов используется анализ приведенных денежных потоков по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия инструмента, а для опционных производных инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе рыночных форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим договорным срокам погашения. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

Банк привлекает независимых оценщиков для определения справедливой стоимости имущества Банка на конец каждого финансового года.

Оценка земельных участков по справедливой стоимости Уровня 2 осуществляется в основном с использованием метода сравнения продаж. Цены рыночных продаж по сопоставимой недвижимости в непосредственной близости корректируются с учетом разницы ключевых показателей (таких как размер объектов недвижимости). Ключевыми данными, используемыми в данном принципе оценки, является цена за квадратный метр.

Оценка вложений в долевые ценные бумаги по справедливой стоимости Уровня 3 осуществляется в основном методом дисконтирования потоков денежных средств.

В следующей таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

	1 января 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
<i>Долговые ценные бумаги</i>	-	1 098	-	1 098
ДАПП	-	-	293 947	293 947
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	675 524	1 098	-	675 524
Итого активы	<u>675 524</u>	<u>1 098</u>	<u>293 947</u>	<u>970 569</u>

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	1 января 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
<i>Долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-
ДАПП	-	-	485 148	485 148
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	575 054	-	-	575 054
Итого активы	575 054	-	485 148	1 060 202

Методология определения стоимости финансовых инструментов

В качестве справедливой стоимости финансового инструмента 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 (котируемые) 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), СРО 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);

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- Приоритет 4 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), СРО 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 др.;
 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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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), СПО 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), СПО 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 03.12.2015 г. №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.

5.2.2. 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, вправе пересматривать 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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на регулярной основе (ежеквартально) и в составе Отчета о значимых рисках доводится до сведения Правления и Совета директоров Банка.

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
1 января 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 226 158	832 473	1 199 619	7 729 090	12 987 340
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	<u>3 230 731</u>	<u>2 372 497</u>	<u>2 320 127</u>	<u>1 506 187</u>	<u>9 429 542</u>
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	<u>(4 573)</u>	<u>(1 540 024)</u>	<u>(1 120 508)</u>	<u>6 222 903</u>	<u>3 557 798</u>
на 1 января 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	4 323 850	59 497	143 473	1 605 008	6 131 827
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	<u>1 778 438</u>	<u>411 527</u>	<u>251 517</u>	<u>1 038 835</u>	<u>3 480 317</u>
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	<u>2 454 412</u>	<u>(352 030)</u>	<u>(108 044)</u>	<u>566 173</u>	<u>2 651 510</u>

Если бы на 1 января 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 1 января 2019 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 71 965 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по ссудной и приравненной задолженности и повышения процентных доходов по размещенным денежным средствам в ценные бумаги (на 1 января 2019 года: 53 030 тыс. руб. больше в результате более низких процентных расходов по вкладам и депозитам).

Если бы на 1 января 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (на 1 января 2019 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 71 965 тыс. руб. меньше в результате более высоких процентных расходов по вкладам и депозитам (на 1 января 2019 года: 53 030 тыс. руб. меньше в результате снижения процентных доходов по размещенным депозитам).

5.2.3. 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 28.12.2016 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	29 949	1 078	4 043	16 788	51 858
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	186 356	-	-	-	186 356
Средства в кредитных организациях	51 328	24 255	41 131	898 029	1 014 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 278	-	-	-	1 278
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	10 949 467	223 244	66 287	56 797	11 295 795
ссуды предоставленные кредитным организациям	2 150 806	-	24 212	-	2 175 018
ссуды предоставленные юридическим лицам	7 084 157	216 193	42 075	56 797	7 399 222
ссуды предоставленные физическим лицам	1 714 504	7 051	-	-	1 721 555
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	524 323	-	151 201	-	675 524
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	346 482	-	-	-	346 482
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	293 947	-	-	-	293 947
Прочие активы	77 036	425	-	-	77 461
Итого активы	12 460 166	251 096	237 531	975 442	13 943 444

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

(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 118 450	191 977	285 446	1 833 489	9 429 362
Средства кредитных организаций	605 200	-	-	-	605 200
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	6 513 250	191 977	285 446	1 833 489	8 824 162
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	180	-	-	-	180
Обязательство по текущему налогу на прибыль	145	-	-	-	145
Прочие обязательства	193 762	-	-	-	193 762
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 342	-	-	-	48 342
Итого обязательства	<u>7 360 879</u>	<u>191 977</u>	<u>285 446</u>	<u>1 833 489</u>	<u>9 671 791</u>
Чистая балансовая позиция	<u>5 099 287</u>	<u>57 025</u>	<u>(22 784)</u>	<u>(861 875)</u>	<u>4 271 655</u>
Сделки спот с иностранной валютой	(826 904)	(43 334)	20 802	850 548	1 112
Чистая позиция	<u><u>4 272 383</u></u>	<u><u>13 691</u></u>	<u><u>(1 982)</u></u>	<u><u>(11 327)</u></u>	<u><u>4 272 765</u></u>

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	11 290	33 889	21 348	50 935	117 462
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	82 213				82 213
Средства в кредитных организациях	61 819	11 587	44 954	50 990	169 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	5 300 749	20 146	-	66 528	5 387 423
ссуды предоставленные кредитным организациям	4 154 488	20 146	-	-	4 174 634
ссуды предоставленные юридическим лицам	1 079 011	-	-	66 528	1 145 539
ссуды предоставленные физическим лицам	67 250	-	-	-	67 250
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 068	76 407	84 579	-	575 054
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	66 945	-	-	-	66 945
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	485 148				485 148
Прочие активы	45 429	-	-	-	45 429
Итого активы	6 467 661	142 029	150 881	168 453	6 929 024
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	599 999	-	-	-	599 999
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 193 982	168 190	346 731	171 415	2 880 318
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	62	-	-	-	62
Прочие обязательства	91 057	533	202	101	91 893
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 262	-	-	-	36 262
Итого обязательства	2 921 362	168 723	346 933	171 516	3 608 534
Чистая балансовая позиция	3 546 299	(26 694)	(196 052)	(3 063)	3 320 490
Сделки спот с иностранной валютой	(234 488)	34 735	198 651	-	(1 102)
Чистая позиция	3 311 811	8 041	2 599	(3 063)	3 319 388

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля по отношению к соответствующим валютам и отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска – обменных курсов валют по состоянию на 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года, исходя из номинальной стоимости активов, приведено в таблице ниже на основе следующего:

40 процентов (40%) – уровень чувствительности, используемый при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 1 января 2020 и 1 января 2019 гг.

Отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска, исходя из номинальной стоимости активов:

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	1 января 2020 года	1 января 2019 года	1 января 2020 года	1 января 2019 года
Прибыль до уплаты налога на прибыль	5 476	3 217	793	1 309

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года. В отношении продаж Банка в долларах США действует сезонный фактор, т.е. объемы продаж сокращаются в последнем квартале года, что приводит к сокращению размера дебиторской задолженности в долларах США на отчетную дату.

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.

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 и 4.1.4. Процентный риск банковского портфеля

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску, раскрыты в Примечании 5.2.

5.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности также определяется как риск невыполнения (или несвоевременного и/или неполного выполнения) Банком своих платежных обязательств (образующегося в результате несовпадения потоков поступлений и списаний денежных средств по срокам и в разрезе валют) по причине невозможности получения средств на рынке (риск фондирования ликвидности) или невозможности продажи своих активов (риск рыночной ликвидности).

Риск ликвидности присущ всем видам операций (сделкам), которые предполагают движение входящих (в Банк) или исходящих (из Банка) денежных потоков.

Следующие основные принципы используются в Банке для управления риском ликвидности:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;
- соответствие системы управления ликвидностью нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие необходимых внутренних документов Банка по управлению ликвидностью, утвержденных руководящими органами Банка и доведенных до сведения всех сотрудников Банка;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительно;
- регулярный пересмотр системы управления ликвидностью и своевременное обновление документов по управлению ликвидностью с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- наличие системы лимитов и ограничений, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за управление ликвидностью и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль риска ликвидности и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления ликвидности в общую систему управления рисками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- пруденциальный подход к оценке прогнозов притоков и оттоков денежных средств для всех балансовых и внебалансовых позиций, в особенности без установленных договорных сроков погашения;
- оценка влияния различных сценариев развития рыночной ситуации на приток и отток платежей с течением времени и на достаточность резервов в количественном и качественном отношении;
- разрешения возможного конфликта интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- существования Плана действий в чрезвычайных ситуациях для управления ликвидностью в периоды кризиса.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В процессе управления ликвидностью Банк применяет следующие методы:

- для выявления, анализа и оценки риска (включая оценку определения потребности в капитале) Банк применяет гэп-анализ (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) в целом по балансовым, внебалансовым статьям и прочим денежным потокам, а также в разрезе отдельных валют;
- для ограничения риска применяется система лимитов и ограничений;
- для снижения риска Банк использует систему управления и анализа состояния краткосрочной ликвидности (платёжной позицией) и средне- и долгосрочной ликвидности (ликвидностью баланса) в нормальной (не кризисной) ситуации и, кроме того, составляет план действий для управления ликвидностью в кризисной ситуации;
- для контроля риска, а также контроля соблюдения документов Банка в отношении риска ликвидности Банк устанавливает систему отчётности и контроля, разделения полномочий и обязанностей органов управления и структурных подразделений Банка в процессе управления и контроля ликвидности.

Таким образом, система управления ликвидностью Банка включает в себя следующие составляющие:

- система полномочий и распределения обязанностей;
- система лимитов и ограничений;
- система управления риском ликвидности Банка;
- система управления платёжной позицией Банка;
- стресс-тестирование и план действий в чрезвычайных ситуациях (управление ликвидностью при кризисном сценарии);
- система отчётности и контроля;
- информационная система по управлению риском ликвидности.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца					Итого
	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока		
Активы						
Денежные средства	51 858	-	-	-	-	51 858
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	135 686	-	-	-	50 670	186 356
Средства в кредитных организациях	1 014 473	-	-	-	-	1 014 473
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 278	-	-	-	-	1 278
Чистая ссудная задолженность	2 210 137	832 473	903 085	7 350 100	-	11 295 795
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости/имеющиеся в наличии для продажи	-	-	296 534	378 990	-	675 524
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	346 482	346 482
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	293 947	293 947
Прочие активы	30 151	8 704	9 270	29 336	-	77 461
Итого активы	3 443 853	841 177	1 208 889	7 758 426	691 099	13 943 444
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 230 551	2 372 497	2 320 127	1 506 187	-	9 429 362
Средства кредитных организаций	-	5 200	-	600 000	-	605 200
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 230 551	2 367 297	2 320 127	906 187	-	8 824 162
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180	-	-	-	-	180
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	145	-	-	-	-	145
Прочие обязательства	34 398	46 831	40 031	72 502	-	193 762
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	48 342	48 342
Итого обязательства	3 265 274	2 419 328	2 360 158	1 578 689	48 342	9 671 791
Чистый разрыв ликвидности	178 579	(1 578 151)	(1 151 269)	6 179 737	642 757	4 271 653

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

По результатам распределения финансовых активов / обязательств, подверженным процентному риску, по контрактным срокам погашения по итогам 2019 года наблюдается отрицательный разрыв (дефицит ликвидности) на сроках от одного месяца до года. Данный разрыв покрывается суммой доступных к использованию лимитов межбанковского кредитования Банка в размере, превышающим 1 500 000 тыс. руб.

Кроме того, большая часть средств, привлеченных от клиентов, относится к депозитам акционера (1 835 448 тыс. руб. – примечание 4.1.8), фактический срок размещения которых, по мнению менеджмента Банка, носит долгосрочный характер и превышает контрактный срок, сложившийся по состоянию на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования				Без срока	Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев		
Активы						
Денежные средства	117 462	-	-	-	-	117 462
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	57 380	-	-	-	24 833	82 213
Средства в кредитных организациях	169 350	-	-	-	-	169 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 154 500	43 267	143 473	1 046 184	-	5 387 423
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16 230	-	558 824	-	575 054
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	66 945	66 945
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	485 148	485 148
Прочие активы	8 952	18 219	1 524	16 734	-	45 429
Итого активы	4 507 644	77 716	144 997	1 621 742	576 926	6 929 024
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	599 999	-	-	-	-	599 999
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 178 439	411 527	251 517	1 038 835	-	2 880 318
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	62	-	-	-	-	62
Прочие обязательства	8 705	33 305	49 883	-	-	91 893
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	36 262	36 262
Итого обязательства	1 787 205	444 832	301 400	1 038 835	36 262	3 608 534
Чистый разрыв ликвидности	2 720 439	(367 116)	(156 403)	582 907	540 664	3 320 490

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Следующие руководящие органы (органы управления) и структурные подразделения Банка вовлечены в управление ликвидностью:

- Совет директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);
- Блок казначейских операций;
- Управление банковских рисков;
- Блок учета и финансов;
- Блок операционной поддержки;
- Блок информационных технологий;
- Бизнес-подразделения Банка (Блок развития корпоративного бизнеса, Блок развития розничного бизнеса);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- прочие структурные подразделения Банка.

В полномочия Совета директоров Банка входит:

- утверждение принципов управления ликвидностью;
- утверждение сферы компетенции и полномочий, касающихся процесса управления риском ликвидности;
- принятие стратегических решений в области управления риском ликвидности;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- контроль соблюдения принципов управления риском ликвидности (в том числе путём передачи полномочий контролирующим органам и структурным подразделениям Банка);
- оценка эффективности управления риском ликвидности, осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов по управлению риском ликвидности, а также за полнотой и периодичностью проверок соблюдения основных принципов управления риском ликвидности отдельными структурными подразделениями и Банком в целом, осуществляемых Службой внутреннего аудита Банка;
- рассмотрение случаев достижения сигнальных значений и нарушений лимитов по риску ликвидности;
- регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение:
 - результатов оценки эффективности методологии потребности в капитале для покрытия риска ликвидности и необходимости внесения изменений в данную методологию;
 - результатов оценки эффективности процедур стресс-тестирования риска ликвидности и необходимости внесения изменений в данные процедуры;
 - результатов оценки эффективности порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по риску ликвидности и необходимости внесения изменений в данный порядок;
 - результатов оценки эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по риску ликвидности и необходимости внесения изменений в процедуры контроля;
 - результаты оценки соблюдения процедур по управлению риском ликвидности и необходимости внесения изменений в данные процедуры;
 - вопроса о внесении изменений в план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Полномочия Правления:

- реализация в текущей деятельности стратегии управления риском ликвидности;
- одобрение и обеспечение принятия внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления риском ликвидности, а также распределение полномочий и ответственности по управлению риском ликвидности между структурными подразделениями Банка;
- утверждение внутренних лимитов в области управления ликвидностью, а также лимитов по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- принятие оперативных решений в области управления риском ликвидности, не относящихся к компетенции КУАП или структурных подразделений Банка;
- контроль выполнения решений, принятых Правлением в части управления риском ликвидности;
- координация и управление ликвидностью при кризисном сценарии согласно Плану действий в чрезвычайных ситуациях, информирование Совета директоров о принимаемых мерах и об изменении ситуации.
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском ликвидности.

Полномочия КУАП:

- управление риском средне- и долгосрочной ликвидности Банка;
- формирование оптимальной структуры активов и пассивов, внебалансовых обязательств, перераспределение денежных ресурсов по срокам и инструментам;
- утверждение мероприятий по соблюдению нормативов достаточности капитала и ликвидности;
- обеспечение выполнения прочих требований регуляторов и самоограничений, связанных с изменением структуры активов и пассивов, ростом объёмов привлечения, прочих возможных ограничений;
- согласование внутренних лимитов в области управления ликвидностью, а также лимитов по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- обеспечение совокупной рублёвой и валютной ликвидности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- утверждение ставок привлечения и размещения ресурсов от физических и юридических лиц;
- утверждение сценариев стресс-тестов рисков ликвидности, рассмотрение их результатов и утверждение мер по результатам стресс-тестов;
- рассмотрение отчётов Блока казначейских операций, Блока банковских рисков и прочих ответственных подразделений Банка в области управления ликвидностью;
- установление и изменение трансфертных цен;
- координация подразделений Банка при управлении риском ликвидности;
- рассмотрение прочих вопросов по управлению ликвидностью, в частности, по размещению и привлечению средств:
- требующих согласования действий подразделений Банка;
- вне компетенции отдельных подразделений Банка;
- имеющих разногласия между подразделениями Банка.

В полномочия и обязанности Блока казначейских операций Банка входит решение следующих вопросов:

- управление риском текущей и краткосрочной ликвидности Банка;
- управление активами / пассивами Банка в пределах установленных лимитов, в соответствии с планом по размещению / привлечению средств;
- оценка и прогноз нормативов ликвидности и выполнения прочих лимитов;
- подготовка необходимых для управления риском ликвидности периодических отчётов для КУАП;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- сбор информации о предстоящем (планируемом, возможном) движении средств от Бизнес-подразделений и прочих подразделений Банка, анализ и прогнозирование денежных потоков;
- мониторинг состояния ликвидности на рынке, информирование руководящих органов Банка, КУАП, Управление банковских рисков о возможном существенном снижении ликвидности Банка;
- совместная с Блоком банковских рисков разработка Положения и прочих документов по управлению риском ликвидности.

В обязанности Блока банковских рисков входит решение следующих задач:

- мониторинг соблюдения лимитов;
- сообщение о нарушении лимитов уполномоченным органам Банка;
- составление регуляторной и внутренней отчётности по управлению риском ликвидности в рамках компетенции подразделения, в частности – подготовка необходимых для управления риском ликвидности периодических отчётов для КУАП;
- регулярный анализ состояния ликвидности Банка;
- регулярное проведение стресс-тестов ликвидности Банка;
- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов, необходимых для управления риском ликвидности для руководящих органов;
- совместная с Блоком казначейских операций разработка Положения и прочих документов по управлению ликвидностью.

Бизнес-подразделения и операционные подразделения Банка ответственны за выполнение следующих задач:

- предоставление на регулярной основе Блоку казначейских операций:
 - прогноза по планируемому и внеплановому предоставлению и выплатам по кредитам, кредитным линиям, гарантиям, депозитам и текущим счетам клиентов;
 - списка кредитов и депозитов, выданных на нестандартных условиях;
 - планируемые значительные платежи клиентов с учетом времени исполнения;
 - информацию по остаткам наличных денежных средств в кассе Банка, об объемах поступления и снятия денежных средств (Отдел кассовых операций)
- в процессе утверждения нового продукта и до его одобрения Тарифно-продуктовым комитетом или иным уполномоченным органом Банка – направление всей информации в отношении характеристик нового продукта Блоку казначейских операций и Блоку банковских рисков для оценки потенциального влияния нового продукта на риск ликвидности;
- обеспечение качества и полноты данных, введенных в информационные системы, используемые при управлении рисками ликвидности;
- корректировка существующей информации в информационных системах Банка для учёта всех характеристик продукта, имеющих отношение к оценке риска ликвидности и графику платежей.

В обязанности Блока учета и финансов Банка входит решение следующих задач:

- информационное обеспечение Блока казначейских операций: прогноз предстоящих значительных платежей Банка (в части налогов, расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям, других собственных платежей Банка);
- расчет обязательных нормативов ликвидности, незамедлительное информирование Блока казначейских операций, Управление банковских рисков и, при необходимости, органы управления Банка о возможных или фактических нарушениях обязательных нормативов в части риска ликвидности;
- составление регуляторной отчётности по управлению риском ликвидности в рамках компетенции подразделения.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В обязанности Блока информационных технологий Банка входят следующие задачи:

- обеспечение наличия данных и ресурсов, используемых в процессе управления риском ликвидности;
- своевременное предоставление данных в информационные системы, используемые в процессе управления риском ликвидности;
- обеспечение наличия автоматизированной информационной системы, удовлетворяющей требованиям Банка, в частности, обеспечивающей:
 - контроль за соблюдением лимитов ликвидности;
 - проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
 - формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчёта, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
 - формирование отчёта о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА) – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

К компетенции СВА относится регулярный (не реже одного раза в год) контроль и оценка / валидация:

- выполнения Банком требований по эффективному управлению риском ликвидности;
- полноты применения и эффективности методологии управления риском ликвидности и процедур управления риска ликвидности, в частности:
 - методологии моделирования состояния активов и пассивов,
 - методологии определения потребности в капитале,
 - процедур стресс-тестирования риска ликвидности,
 - порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по риску ликвидности (в том числе на предмет соответствия бизнес-модели и характеру осуществляемых операций);
 - процедур контроля за соблюдением установленных лимитов по риску ликвидности;
 - плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности;
- выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению риском ликвидности, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
- надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.
- СВА регулярно (не реже одного раза в год) предоставляет исполнительным органам Банка результаты проведенных проверок и оценок эффективности вместе с собственными рекомендациями по результатам проверок для принятия решений.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- контроль соблюдения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками (в том числе риском ликвидности);
- выявление конфликта интересов в процедурах управления банковскими рисками.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Иные структурные подразделения Банка – все остальные структурные подразделения Банка, действующие на основании Положений подразделений, по роду своей деятельности затрагивающие вопросы, связанные с управлением ликвидностью, в частности, поступления и/или расхода средств, проведения активных и/или пассивных операций, или обеспечения проведения операций. В обязанности иных структурных подразделений входит информационное обеспечение Блока казначейских операций: сообщение о крупных притоках и оттоках денежных средств, прочей информации, необходимой для управления риском ликвидности.

5.6. 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.

Информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 и 2019 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 января 2020 года
Активы					
Денежные средства	51 858	-	-	-	51 858
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	186 356	-	-	-	186 356
Средства в кредитных организациях	81 601	-	933 142	-	1 014 743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 278	-	-	-	1 278
Чистая ссудная задолженность	11 271 582	-	24 213	-	11 295 795
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	524 323	-	151 201	-	675 524
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	346 482	-	-	-	346 482
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	293 947	-	-	-	293 947
Прочие активы	76 440	-	1 021	-	77 461
Итого активы	12 833 867	-	1 109 577	-	13 943 444

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 января 2020 года
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 522 347	10 911	1 880 232	15 872	9 429 362
средства кредитных организаций	605 200	-	-	-	605 200
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 917 147	10 911	1 880 232	15 872	8 824 162
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180	-	-	-	180
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145	-	-	-	145
Прочие обязательства	193 762	-	-	-	193 762
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	48 342	-	-	-	48 342
Итого обязательства	7 764 776	10 911	1 880 232	15 872	9 671 791
Чистая балансовая позиция	5 069 091	(10 911)	(770 655)	(15 872)	4 271 653
Внебалансовые обязательства					
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	5 464 376	-	-	-	5 464 376
Прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	-	-	-
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	1 494 741	-	-	-	1 494 741
Всего внебалансовых обязательств	6 959 117	-	-	-	6 959 117

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

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого на 1 января 2019 года</u>
Активы					
Денежные средства	117 462	-	-	-	117 462
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	82 213	-	-	-	82 213
Средства в кредитных организациях	88 631	-	80 719	-	169 350
Чистая ссудная задолженность	5 367 277	-	20 146	-	5 387 423
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	414 068	-	160 986	-	575 054
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	66 945	-	-	-	66 945
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	485 148	-	-	-	485 148
Прочие активы	45 429	-	-	-	45 429
Итого активы	<u>6 667 173</u>	<u>-</u>	<u>261 851</u>	<u>-</u>	<u>6 929 024</u>
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	599 999	-	-	-	599 999
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 322 315	2 932	537 783	17 288	2 880 318
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	62	-	-	-	62
Прочие обязательства	91 798	-	94	1	91 893
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 262	-	-	-	36 262
Итого обязательства	<u>3 050 436</u>	<u>2 932</u>	<u>537 877</u>	<u>17 289</u>	<u>3 608 534</u>
Чистая балансовая позиция	<u>3 616 737</u>	<u>(2 932)</u>	<u>(276 026)</u>	<u>(17 289)</u>	<u>3 320 490</u>
Внебалансовые обязательства					
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	1 117 149	-	-	-	1 117 149
Прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	-	-	-
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	318 086	-	-	-	318 086
Всего внебалансовых обязательств	<u>1 435 235</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 435 235</u>

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

Управление банковских рисков и Кредитные комитеты 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.

5.8. 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.

5.9. 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.

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.

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 1 января 2020 года и на 1 января 2019 года уровень стратегического риска и качество управления признан удовлетворительным.

Советом директоров Банка 21 февраля 2019 года (Протокол № 02/19) была утверждена Стратегия развития Банка на 2019-2023 гг.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2020 года:

(в тыс. руб.)	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
Чистая ссудная задолженность:	-	9 076	-
- ссуды	-	10 226	-
- резервы	-	(1 150)	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 835 434	24 450	18
Субординированный кредит	-	-	-
Начисленные проценты по средствам клиентов	14	32	-
Прочие краткосрочные обязательства (по неиспользованным отпускам)	-	2 566	-
Неиспользованные кредитные линии	-	568	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

Ниже указаны доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2019 год:

(в тыс. руб.)	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
Процентные доходы от ссуд	-	1 055	-
Комиссионные доходы	18	20	556
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 889	65	-
Процентные расходы по средствам клиентов	57 591	702	7
Операционные расходы	905	83 601	13 648

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тыс. руб.)	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
Чистая ссудная задолженность:	-	7 674	-
- ссуды	-	7 719	-
- резервы	-	(45)	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	128 538	18 623	2 154
Субординированный кредит	1 037 600	-	-
Начисленные проценты по средствам клиентов	28 321	9	-
Прочие краткосрочные обязательства (по неиспользованным отпускам)	-	2 518	-
Неиспользованные кредитные линии	-	840	-
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Ниже указаны доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2018 год:

(в тыс. руб.)	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
Процентные доходы от ссуд	-	124	5 855
Комиссионные доходы	22	31	399
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 337	83	-
Процентные расходы по средствам клиентов	68 176	158	4 984
Операционные расходы	-	63 041	-

Общая сумма выплат связанному с Банком ключевому управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) за 2019 год составила 80 214 тыс. руб. (за 2018 год: 59 887 тыс. руб.).

Краткосрочные обязательства по неиспользованным отпускам перед связанным с Банком ключевым управленческим персоналом Банка за 2019 год составили 3 725 тыс. руб. (за 2018 год: 2 518 тыс. руб.).

6.1. События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в данной отчетности с учетом этой новой информации.

Как указано в Примечании 2.4 меняющаяся экономическая ситуация, распространение вируса COVID-19, введение нерабочих дней может существенно повлиять на деятельность и финансовые показатели Банка.

В начале 2020 года Банк проходил плановую проверку Центрального банка Российской Федерации, которая была приостановлена в связи с распространением вируса COVID-19.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей данной отчетности, нет.

Председатель Правления



(Handwritten signature in blue ink)

А. Д. Карякин

Главный бухгалтер

(Handwritten signature in blue ink)

В. Г. Сытенко

30 апреля 2020 года