

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Эс-Би-Ай Банк ООО
на 1 октября 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 отчетности	34
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты	35
2.3. Решения о распределении прибыли/погашении убытка	35
2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	35
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	55
3.4. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2020 год	59
3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	60
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала и отчета о движении денежных средств	60
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	60
4.1.1. Денежные средства, средства Банка в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства кредитных организаций	60
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	63
4.1.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	67
4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	69
4.1.6. Прочие активы	72
4.1.7. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	72
4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73
4.1.9. Выпущенные долговые обязательства	74
4.1.10. Прочие обязательства	74
4.1.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	75
4.1.12. Уставный капитал	75
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	77
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	81
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	84
5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	85
5.1. Кредитный риск	89
5.2. Рыночный риск	98
5.2.1. Справедливая стоимость активов и обязательств	99
5.2.2. Процентный риск	103
5.2.3. Валютный риск	105
5.3. Операционный риск	108
5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты	108
5.5. Риск ликвидности	108
5.6. Географическая концентрация рисков	117
5.7. Концентрация задолженности на одного заемщика/кредитора по видам операций	120
5.8. Риск потери деловой репутации	121
5.9. Стратегический риск	121
6. Информация об операциях со связанными сторонами	122
6.1. События после отчетной даты	123

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – отчетность) за 9 месяцев 2020 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 отчетности Банка за 9 месяцев 2020 года 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»).

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

Настоящая пояснительная информация к полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 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 октября 2020 года руководствовалось положениями Учетной политики (с изменениями и дополнениями в течение 2020 года), принятой Банком 31 декабря 2019 года (с изменениями и дополнениями от 15 апреля 2020г.), 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.

29 июня 2020 года АКРА подтвердило 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 октября 2020 года составила 285 человек, по состоянию на 1 января 2020 года – 276 человек.

2.1.1. Отчетный период и единицы изменения отчетности

Настоящая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2020 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков на 1 октября 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 9 месяцев 2020 года, 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 2020 года. Для Отчета о финансовых результатах, Отчета о движении денежных средств и Отчета об изменениях в капитале кредитной организации сопоставимыми данными являются данные за 9 месяцев 2019 года.

Отчетность за 9 месяцев 2020 года 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>30 сентября 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Рубль/Доллар США	69.9513	61.9057
Рубль/Евро	78.6812	69.3406

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2020 года 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 за 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 года 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 9 месяцев 2020 года является убыток в сумме 662 159 тыс. руб. (за 2019 год: убыток 1 104 449 тыс. руб.). Сумма налогов (кроме взносов) составила 15 093 тыс. руб. (за 2019 год: 35 941 тыс. руб.). Планируемые Банком показатели по итогам 2019 года выполнены.

В течение 9 месяцев 2020 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

2.3. Решения о распределении прибыли/погашении убытка

В течение 9 месяцев 2020 г. решения о покрытии убытка не принималось.

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

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»)

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 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 2020 год была утверждена приказом №287 от 31 декабря 2019 года. В течение 2020 года в Учетную политику приказом №80 от 15.04.2020 г.

Учетная политика Банка на 2020 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. 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.

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 статей 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.

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.

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.

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;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- 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.

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.

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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.

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) 16, Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовой аренды

По решению Банка эффект перехода был отражен в бухгалтерском учете в 2020 году в корреспонденции со счетом расходов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», вступившим в силу с 1 января 2020 года.

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 сообразности 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.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, отражаются после первоначального признания по первоначальной стоимости за вычетом накопленной

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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 9 месяцев 2020 года у Банка наблюдаются продолжающиеся убытки от основной деятельности в сумме 662 159 тыс. руб. Деятельность Банка в 2020 году осуществляется 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.

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.

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.

Деятельность Банка в 2020 году осуществляется 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»;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- 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.

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 обслуживание 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.
- 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»;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- 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.

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

За 9 месяцев 2020 года существенных ошибок не было.

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.)	<u>На 1 октября 2020 года</u>	<u>На 1 января 2020 года</u>
Денежные средства	136 979	51 858
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	459 312	135 686
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней:		
- Российская Федерация	45 921	81 612
- страны ОЭСР	<u>323 153</u>	<u>933 170</u>
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	<u>(15)</u>	<u>(39)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>965 350</u>	<u>1 202 287</u>

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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 октября 2020 г. и 1 января 2020 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 октября 2020 г. и 1 января 2020 г. обязательный резерв в ЦБ РФ, не включенный в денежные средства и их эквиваленты, составляет 90 659 тыс. руб. и 50 670 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.

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

Финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01 октября 2020г.- активы 411 тыс. рублей, обязательства - 884 тыс. рублей (на 01 января 2020 года -активы 1 278 тыс. рублей., обязательства – 180 тыс. рублей).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	3 644 242	2 175 239
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	<u>800 521</u>	<u>500 970</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	9 184 225	9 267 928
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	-	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>12 828 467</u>	<u>11 443 167</u>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>2 637 171</u>	<u>2 256 408</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>15 465 638</u>	<u>13 699 575</u>
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		
По ссудам, предоставленным кредитным организациям	(646)	(221)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(1 845 555)	(1 868 706)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	<u>(1 146 290)</u>	<u>(534 853)</u>
Итого оценочный резерв под ОКУ:	<u>(2 992 491)</u>	<u>(2 403 780)</u>
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	<u>12 473 147</u>	<u>11 295 795</u>
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	3 643 596	2 175 018
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 338 670	7 399 222
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	1 490 881	1 721 555

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

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	500 524	557 558	250 925	304 088
Клиринговые сертификаты участия (КСУ)	300 000	300 000	250 045	250 000
Государственные облигации РФ	-	-	-	-
Субфедеральные облигации	-	-	-	-
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	<u>800 524</u>	<u>857 558</u>	<u>500 970</u>	<u>554 088</u>

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

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по секторам экономики:				
Торговля	2 902 945	32	2 907 894	31
Производство и промышленность	833 148	9	1 590 610	17
Финансы и инвестиции	467 180	5	1 778 146	19
Лизинг	996 458	11	1 173 692	13

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Услуги информационных технологий	838 616	9	424 641	5
Аренда и управление имуществом	868 261	9	521 857	6
Медицинская деятельность	350 075	4	296 005	3
Строительство	1 108 561	12	107 063	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство				
	192 793	2	215 069	2
Гостиничный бизнес	285 100	3	150 048	2
Транспорт	46 020	1	51 868	1
Прочие	295 068	3	51 035	0
	9 184 225	100	9 267 928	100
За вычетом резерва на возможные потери	(1 845 555)		(1 868 706)	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 338 670		7 399 222	

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

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
На пополнение оборотных средств	4 664 766	51	5 086 565	55
На погашение ранее выданных ссуд	1 564 409	17	1 550 018	17
На приобретение ценных бумаг	1 096 538	12	1 096 538	11
Лизинг	843 938	9	1 111 559	12
На приобретение и реконструкцию помещений	375 412	4	-	-
Прочее	639 162	7	423 248	5
	9 184 225	100	9 267 928	100
За вычетом резерва на возможные потери	(1 845 555)		(1 868 706)	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	7 338 670		7 399 222	

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2020 года	Предоставлен- ные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Потребительские кредиты	1 356 575	(661 932)	694 643
На погашение ранее выданных ссуд	1 206 436	(430 615)	775 821
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	74 160	(53 743)	20 417
Ипотечное кредитование	0	(0)	0
Итого ссуды физическим лицам	2 637 171	(1 146 290)	1 490 881

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

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери по ссудам за 2020 соответственно представлена в таблицах ниже:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2020 года	(221)	(1 868 706)	(534 853)	(2 403 780)
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(425)	23 151	(611 437)	(588 711)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	-	-
Кредиты, списанные в отчетном периоде	-	-	-	-
На 1 октября 2020 года	(646)	(1 845 555)	(1 146 290)	(2 992 491)

Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
---	---	---------------------------------------	--------------

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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)

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 октября 2020 года				
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	2 843 721	-	2 384 808	5 228 529
Товары в обороте	-	1 140 328	-	1 140 328
Гарантии и поручительства	-	1 269 015	-	1 269 015
Недвижимое имущество	-	3 128 105	252 363	3 380 468
Имущественные права	-	426 697	-	426 697
Ценные бумаги	800 521	-	-	800 521
Имущество	-	1 143 876	-	1 143 876
Залог депозита	-	1 367 500	-	1 367 500
Прочее	-	708 704	-	708 704
Итого	3 644 242	9 184 225	2 637 171	15 465 638
За вычетом резерва под обесценение	(646)	(1 845 555)	(1 146 290)	(2 992 491)
Итого чистая ссудная задолженность	3 643 596	7 338 670	1 490 881	12 473 147

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2020 года				

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

По состоянию на 1 октября 2020 и 1 января 2020 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:

	1 октября 2020 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Корпоративные облигации	579 083	Рубль	7,4%-13,1%	Дек.2020- Сент.2026
Еврооблигации кредитных организаций	101 876	Евро	5,15%	Фев.2024
Корпоративные еврооблигации	95 802	Евро	3,37%	Май 2021
Российские государственные облигации	22 797	Рубль	7,5%	Авг.2021
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД	799 558			

	1 января 2020 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
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	23 239	Рубль	7,5%	Авг.2021

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД	<u>675 524</u>
---	-----------------------

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

(в тыс. руб.)	На 1 октября 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	95 802	14	235 502	51
Промышленность	284 585	42	139 103	30
Лизинг	294 498	44	89 330	19
Итого корпоративные облигации	<u>674 885</u>	<u>100</u>	<u>463 935</u>	<u>100</u>

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 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 октября 2020 года и 1 января 2020 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 октября 2020 года	1 января 2020 года
Основные средства	71 753	67 472
Вложения в создание и приобретение основных средств	0	199 509
Нематериальные активы	188 578	163 150
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	252 564	199 509
Итого основные средства и нематериальные активы	512 895	430 131
Амортизационные отчисления по основным средствам	48 648	38 176
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	70 474	45 473
Итого амортизационные отчисления	119 122	83 649
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	393 773	346 482
Материальные запасы	13-	-
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	393 786	346 482

Рост нематериальных активов за 9 месяцев 2020 года 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
Остаток на начало года	67 472	362 659	-	430 131
Поступления	3 121	25 428	14 470	41 186

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Вложения в создание и приобретение	-	53 055	-	53 036
Выбытия	(175)	-	(14 457)	(14 632)
Стоимость на 1 октября 2020 года	71 753	441 142	13	512 908
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	38 176	45 473	-	83 649
Амортизационные отчисления	10 472	25 001		35 473
Выбытия	-	-	-	-
Остаток на 1 октября 2020 года	48 648	70 474	13	119 135
Стоимость на 1 октября 2020 года	23 105	370 668	13	393 786

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

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

По состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 31 904 тыс. руб. и 34 370 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 октября 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 октября 2020 года Банк учитывал в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активы в сумме 252 630 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 293 947). Резерв по указанным вложениям составил на 1 октября 2020 года сумму 160 743 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 прекращённых обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

1 января 2019 года	485 148
Обесценение	(191 201)
1 января 2020 года	293 947
Реализация	(37 518)
Обесценение	(3 799)
1 октября 2020 года	252 630

Руководством Банка были утверждены планы продаж активов, в соответствии с которыми Банк активно занимался поиском покупателей с тем, чтобы реализовать полученные

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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 реализованы:
земельный участок стоимостью 40 015 тыс. руб. по цене реализации 15 000 тыс. руб.,
восстановлен резерв в сумме 22 581 тыс. руб.;

земельные участки стоимостью 339 500 тыс. руб. по цене реализации 40 000 тыс. руб.,
восстановлен резерв в сумме 319 416 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 ноябре –декабре 2018 года, в ноябре-декабре 2019 года.

Финансовая аренда производственной площади МСФО (IFRS) 16	01 октября 2020года	С 01 января 2020 года
Имущество, полученное в финансовую аренду	251 597	251 597
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	97 912	55 928
Остаточная стоимость	153 685	195 669
Арендные обязательства	168 352	204 504

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 октября 2020 и 1 января 2020 гг. представлена в таблице ниже.

На 1 октября 2020 года	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Будущие минимальные арендные платежи	104 332	217 983	-	322 315

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

4.1.6. Прочие активы

(в тыс. руб.)	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Прочие обеспечительные платежи	6 839	25 151
Требования по прочим операциям	27 142	31 727
Расчеты по конверсионным операциям	-	14
Итого прочие финансовые активы	33 981	56 892
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	77 857	50 999
Авансы работникам	119	81
Налоги, кроме налога на прибыль	2 124	-
Итого прочие нефинансовые активы	80 100	51 080
Сумма резерв на возможные потери	(46 525)	(30 511)
Итого прочие активы	67 556	77 461

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

4.1.7. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

(в тыс. руб.)	на 1 октября 2020 г ода	на 1 января 2020 года
Привлеченный межбанковские кредиты	925 975	605 200
Договоры продажи и обратного выкупа с НКО «НКЦ»	-	-
Итого средств кредитных организаций	925 975	605 200

По состоянию на 1 октября 2020 года привлечены кредиты в размере 900 000 тыс. руб. по ставкам 6,93% - 7,25% со сроками погашения от 29 октября 2021 года по 2 декабря 2021

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

года. и 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 октября 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 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие юридические лица		
Срочные депозиты	400 257	2 783 224
Текущие/расчетные счета	1 502 804	1 576 703
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Срочные депозиты	3 910 923	4 098 882
Текущие/расчетные счета	535 541	365 353
Итого средства клиентов	6 349 525	8 824 162

Доля SBI Holdings, Inc в сумме срочных депозитов юридических лиц на 1 октября 2020г. составляет 22,62 (на 1 января 2020 г. – 51,3%).

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

(в тыс. руб.)	На 1 октября 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 405 808	69	4 464 235	51
Финансы и инвестиции	175 605	3	1 981 095	22
Строительство	56 437	1	445 629	5
Торговля и услуги	816 719	13	1 094 597	12
Творческая деятельность, деятельность в области искусства и организации развлечений	187 855	3	139 903	2
Лизинг	56 607	1	333 073	4
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	67 674	1	82 644	1
Деятельность в области информации и связи	5 323	-	-	-
Научные и исследовательские разработки	396 894	6	222 078	3
Промышленность	143 619	2	23 224	-
Добыча полезных ископаемых и услуги в этой области	5 052	-	15 058	-
Аудит, консалтинг, бухучет	8 711	-	17 523	-
Транспорт	1 515	-	-	-
Прочее	21 706	-	5 103	-
Итого средства клиентов	6 349 525	100	8 824 162	100

Клиенты - физические лица в соответствии с законодательством всегда имеют возможность забрать свои средства.

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк привлекал средства 3 клиентов юридических лиц и на 1 января 2020 года -2, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств. Общая сумма указанных привлеченных

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

депозитов на 1 октября 2020 года составила -172 055 тыс. руб. (на 01 января 2020г.- 68 044 тыс. руб.) и 102 459 тыс. руб.

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

На 1 октября 2020 года у Банка было 8 клиентов юридических лиц (на 1 января 2020 года: 23 клиентов) с остатками свыше 25 000 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 25 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 394 380 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 4 170 865 тыс. руб.) от общей суммы средств клиентов.

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

4.1.9. Выпущенные долговые обязательства

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

4.1.10. Прочие обязательства

(в тыс. руб.)	<u>На 1 октября 2020 года</u>	<u>На 1 января 2020 года</u>
Прочие финансовые обязательства		
Арендные обязательства	168 352	-
Расчеты по выданным банковским гарантиям (комиссионные доходы будущих периодов)	103 376	130 513
Расчеты по конверсионным операциям	530	-
Прочие обязательства	<u>494</u>	<u>29 557</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>272 752</u>	<u>160 070</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Краткосрочные вознаграждения сотрудников	31 587	29 129
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	<u>440</u>	<u>4 563</u>
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>32 027</u>	<u>33 692</u>
Итого прочие обязательства	<u>304 779</u>	<u>193 762</u>

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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 октября 2020 и 1 января 2020 гг. условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

	1 октября 2020 г ода	1 января 2020 года
Предоставленные банковские гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	5 714 287	5 464 376
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	<u>2 135 208</u>	<u>1 494 741</u>
Итого условные обязательства кредитного характера без учета резерва	<u>7 849 495</u>	<u>6 959 117</u>

Резервы по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 октября 2020 и на 1 января 2020 гг. созданы в сумме 20 723 тыс. руб. и 48 342 тыс. руб. соответственно.

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 октября 2020 года и 1 января 2020 года в состав резервов по оценочным обязательствам не входят резервы на возможные выплаты по судебным искам в связи с отсутствием судебных разбирательств.

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.

4.1.12. Уставный капитал

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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 октября 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	1 746 000	100%	1 746 000	100%
Итого	1 746 000	100%	1 746 000	100%

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 9 месяцев 2020 год	За 9 месяцев 2019 год
Кредиты юридическим лицам	690 200	451 367
Кредиты физическим лицам	198 602	58 621
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход /имеющиеся в наличии для продажи	36 501	37 244
Кредиты банкам	23 963	36 074
Средства в Банке России	338	84 077
Процентные доходы, всего	949 604	667 383

Процентные расходы по видам активов	За 9 месяцев 2020 год	За 9 месяцев 2019 год
Срочные депозиты физических лиц	209 587	63 589
Срочные депозиты юридических лиц	32 847	67 826
Срочные депозиты банков	42 269	1 173
Расчетные счета юридических лиц	8 266	3 496
Счета до востребования физических лиц	2 963	1 146
Корректировки по МСФО (IFRS) 9 по привлеченным депозитам	1 055	256
Процентные расходы прошлых лет	-	-
Процентные расходы, всего	296 987	137 486

Рост процентных расходов обусловлен ростом привлеченных средств.

В таблице ниже представлена информация о комиссионном вознаграждении:

Комиссионные доходы и расходы	За 9 месяцев 2020 год	За 9 месяцев 2019 год
Доходы		
Банковские гарантии	129 070	50 287
Расчетные операции	13 088	9 379
Валютный контроль	8 362	3 898
Операции с банковскими картами и эквайринг	6 141	3 527
Ведение счетов	4 958	2 873
Кассовые операции	555	1 180
Прочие	970	1 488
Доходы, всего	163 144	72 632
Расходы		
Комиссии по агентским договорам по гарантиям	37 071	36 306
Операции с банковскими картами	11 251	11 996
Расчетные операции	9 731	2 211
Кассовые операции	530	1 381
Ведение счетов	952	818
По операциям с ценными бумагами	660	1 260
Прочие	479	557
Расходы, всего	60 674	54 529
Чистые комиссионные доходы	102 470	18 103

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлена информация о прочих операционных доходах:

Прочие операционные доходы

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Переплата земельного налога	7 280	0
Возврат процентов по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	4 724	626
Корректировка по привлеченным депозитам при первоначальном признании по МСФО(IFRS) 9	1 541	910
Доходы от возмещения издержек по судебным решениям	2 723	0
Прочие доходы	2 212	3 224
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	193	609
Прочие операционные доходы, всего	18 673	5 369

В таблице ниже представлена информация об операционных расходах:

Операционные расходы	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Расходы по реализации земельных участков	325 821	3 365
Расходы на содержание персонала	450 380	376 781
Взносы в государственные внебюджетные фонды	106 347	87 413
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	133 435	47 373
Расходы по технической поддержке ПО	36 465	52 777
Аренда	31 664	78 560
Программное обеспечение, приобретенное банком	8 949	18 902
Расходы на контакт центр	17 901	3 393
Реклама	15 870	35 118
Расходы на связь	18 343	11 866
Информационные, консультационные услуги	16 326	23 476
Расходы по страхованию вкладов	10 114	4 640
Аудит	8 258	8 347
Охрана	3 964	4 454
Аренда автомобилей	1 312	1 954
Расходы по бренду	1 630	1 087
Представительские расходы	865	127
Командировочные расходы	255	1 118
Расходы на прочие юридические услуги	2 270	10 730
Расходы на подбор персонала	0	4 399
Прочее	6 504	16 840
Всего	1 196 673	792 7250

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:

	За 9 месяцев 2020 года	За 9 месяцев 2019 года
Доходы от операций с иностранной валютой	3 002 587	163 777
Расходы от операций с иностранной валютой	(3 030 166)	(122 943)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	(27 579)	40 834
Доходы от переоценки иностранной валюты	3 767 193	517 168
Расходы от переоценки иностранной валюты	(3 723 140)	(526 367)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	44 053	(9 199)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	16 474	31 635

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам Банка за 9 месяцев 2020 года 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 2020 года	2 403 780	2 889 969	2 912	-	30 511	30 689
В том числе резервы на возможные потери по:						
- ссудной задолженности	2 399 408	2 324 930	x	x	x	x
- начисленным процентным доходам	4 372	575 039	x	x	x	x
Изменение резервов:	588 711	738 971	3 496	946	15 632	15 836
Списание за счет резерва	-	-	0	0	(530)	(530)
Списание резерва по реализованным ссудам	-	-	x	x	x	
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	210 861	-	x	x	x	x
Остаток на 1 октября 2020 года	2 992 491	3 638 940	6 408	946	46 143	46 525
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	2 982 491	2 863 255	x	x	x	x
- начисленным процентным доходам	10 000	775 685	x	x	x	x

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым 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	2 032 030	2 032 030	2 645	0	52 072	52 684
Изменение резервов:	397 829	893 772	267	0	(20 856)	(21 290)
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	2 403 780	2 889 969	2 912	0	30 511	30 689
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

Информация о вознаграждении работникам

Сумма вознаграждений работникам (без учета взносов на социальное обеспечение) за 9 месяцев 2020 год составила 435 533 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 года: 366 004 тыс. руб.). Взносы в государственные внебюджетные фонды за 9 месяцев 2020 года составили 106 347 тыс. руб. (за 9 месяцев 2019 год: 87 413 тыс. руб.)

Расходы по налогам

Анализ налогов за 2020г. и за 2019 г.:

	За 9 месяцев 2020 год	За 9 месяцев 2019 год
Расходы по земельному налогу	6 100	17 308
Расходы по налогу на добавленную стоимость	4 004	10 614
Уплаченная госпошлина (по норме)	3 728	93
Расходы по текущему налогу на прибыль (операции с ценными бумагами)	1 260	904
Расходы по налогу на имущество	-	15
Расход по налогам, всего	15 092	28 934

В течение 1 полугодия 2020 года и 2019 года 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 Банка 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 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.

	9 месяцев 2020 год	2019 год
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3,229,616	2,432,613

Информация о затратах на исследования и разработки

За 9 месяцев 2020 год вложение в разработку программных продуктов составили 82 258 тыс. руб., из которых 25 428 тыс. руб. признаны нематериальными активами.

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

Стоимость 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 9 месяцев 2020 год и за 2019 года финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

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:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- 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 №199-И (до 01.01.2020 - 180-И) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

	на 1 октября 2020 года	на 1 января 2020 года
Базовый капитал	3 858 398	3 919 049
Основной капитал	3 858 398	3 919 049
Дополнительный капитал	2 948 739	-
Собственные средства (капитал Базель III)	6 807 137	3 919 049

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 займ по остаточной стоимости.

Собственные средства (капитал) Банка включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	На 1 октября 2020 год	На 1 января 2020 год
Основной капитал, в т. ч.:	3 858 398	3 919 049
Базовый капитал, в т. ч.:	3 858 398	3 919 049
Уставный капитал	1 746 000	1 746 000
Эмиссионный доход	4 922 900	4 922 900
Резервный фонд	-	-
Убыток текущего года	(0)	(1 128 040)
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Прибыль (убыток) текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	(2 439 834)	(1 304 625)
Нематериальные активы	(370 668)	(317 186)
Отложенные налоговые активы	-	-
Добавочный капитал в т. ч.:	-	-
Субординированные займы (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	2 948 739-	-
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	2 948 739-	-
Субординированные займы (облигационные займы)	-	-
Доходы/расходы будущих периодов	-	-
Вклад в увеличение чистых активов	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-
Собственные средства (капитал)	6 807 137	3 919 049

В сентябре 2020 года Банк был докапитализирован на сумму 4 млрд. рублей единственным участником SBI Holdings, Inc. Полученная финансовая помощь включена в состав прибыли текущего года и отражается в составе дополнительного капитала.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В течение 9 месяцев 2020 года и за 2019 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 №199-И.

На 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 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 9 месяцев 2020 год</u>	<u>За 2019 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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»), представлены в таблице ниже:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	18 542 292	19 808 532
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	18 542 292	19 808 532
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	18 542 292	19 808 532

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 октября 2020 года:

	<u>Значение для норматива Н1.0</u>	<u>Значение для норматива Н1.1</u>	<u>Значение для норматива Н1.2</u>
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	<u>18 542 292</u>	<u>18 542 292</u>	<u>18 542 292</u>
Кредитный риск	16 754 770	16 754 770	16 754 770
Операционный риск	813 088	813 088	813 088
Рыночный риск	974 434	974 434	974 434
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	-	-	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Ниже раскрыта 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:	19 808 532	19 808 532	19 808 532
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

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

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	36,710	19,785
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	20,808	19,785
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	20,808	19,785

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

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

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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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.

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

Кредитный риск по небалансовым 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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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 октября 2020 года:

(в тыс. руб.)	Средства в кредитных организациях		Чистая ссудная задолженность		Прочие активы	
		%		%		%
Непросроченная задолженность	369 074	100	12 684 649	82	74 842	84
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	16 465	0	2 427	3
- от 30 до 90 дней	-	-	49 771	0	7 163	8
- от 91 до 180 дней	-	-	231 182	2	2 400	3
- свыше 180 дней	-	-	2 483 574	16	2 109	2
Резерв под обесценение	(15)	0	(2 992 494)	19	(21 385)	24
Итого за вычетом резерва на возможные потери	369 059	100	12 473 147	100	67 556	100

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	1 014 743	100	11 295 795	100	77 461	100

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 октября 2020 года реструктурированные ссуды составили 17,57% от общей суммы ссудной задолженности (на 1 января 2020 года: 13.75%).

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 октября 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	844 245	(646)	843 599	0
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	844 245	(646)	843 599	0
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	844 245	(646)	843 599	0
Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	5 066	(51)	5 015	1
Просрочка:				
до 30 дней				
от 31 до 90 дней				
от 91 до 180 дней				
свыше 180 дней	5 066	(51)	5 015	1
Итого коллективно оцененные ссуды	5 066	(51)	5 015	1
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	5 451 051	(10 954)	5 440 097	0
Просрочка:	1 847 993	(1 834 550)	13 443	99
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	13 318	(5)	13 313	0
свыше 180 дней	1 834 675	(1 834 545)	130	100
Итого индивидуально обесцененные ссуды	7 299 044	(1 845 504)	5 453 540	25
Итого ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	7 304 110	(1 845 555)	5 458 555	25

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	Ссуды до вычета резерва под обесценение		Ссуды после вычета резерва под обесценение	
	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	1 213 120	(219 166)	993 954	18
Просрочка:	606 151	(576 749)	29 402	95
до 30 дней	752	(133)	619	18
от 31 до 90 дней	35 501	(29 761)	5 740	84
от 91 до 180 дней	214 587	(203 831)	10 756	95
свыше 180 дней	355 311	(343 024)	12 287	97
Итого коллективно оцененные ссуды	1 819 271	(795 915)	1 023 356	44
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	491 050	(44 824)	446 226	9
Просрочка:	326 850	(305 551)	21 299	93
до 30 дней	15 713	(2 824)	12 889	18
от 31 до 90 дней	14 270	(11 303)	2 967	79
от 91 до 180 дней	3 278	(3 165)	113	97
свыше 180 дней	293 589	(288 259)	5 330	98
Итого индивидуально обесцененные ссуды	817 900	(350 375)	467 525	43
Итого ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	2 637 171	(1 146 290)	1 490 881	43

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 по ссудной и приравненной к ней задолженности. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 227 289 тыс. руб. (на 1 января 2020 года: 30 930 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:

Типы заемщиков	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Кредитные организации	-	-	-	-
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	210 870	4 124 601	120 964	1 303 416
Физические лица	-	-	-	-
Итого стоимость обеспечения, принятое в уменьшение расчетного резерва	210 870	4 124 601	120 964	1 303 416

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:

Типы обеспечения	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Недвижимость	-	2 001 860	-	415 864
Залог депозита	756 175	-	120 964	-
Необеспеченные ссуды	13 690	190 031	673 790	408 795
За вычетом резерва на возможные потери	(16 875)	(20 479)	(2 733)	(1 803)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациям и имеющие обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери	752 990	2 171 412	792 021	822 856

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 октября 2020 и 1 января 2020 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 октября 2020 года				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	549 971-	-	-	549 971-
Средства в кредитных организациях	369 059-	-	-	369 059-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч. обеспеченная	12 473 147		(3 558 556)	8 914 591
недвижимостью, депозитом, ценными бумагами (обратное РЕПО)	2 758 035		(2 758 035)	-
	800 521		(800 521)	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход /имеющиеся в наличии для продажи	799 410	-	-	799 410
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	17 750 143	-	(7 117 112)	10 633 031
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 391 937	-	(112 766)	3 279 171
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 524 419	-	(76 494)	5 447 925
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	8 916 356	-	(189 261)	8 727 095
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	26 666 499	-	(7 306 373)	19 360 126

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

Информация о сделках по уступке прав требований

В течение 9 месяцев 2020 года сделок по уступке прав требования не было (в 2019г.: не было)

Правлением Банка за 9 месяцев 2020 года были приняты решения о списании безнадежной задолженности по кредитам за счет сформированного резерва на сумму 0 тыс. руб. (за 2019 год: 25 833 тыс. руб.).

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 октября 2020 года Банком не были предоставлены ссуды заемщикам/группам связанных заемщиков, задолженность каждого из которых за вычетом резерва превышала 25% суммы капитала Банка (на 1 января 2020 года: нет).

По состоянию на 1 октября 2020 года и на 1 января 2020 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 № 199-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 октября 2020 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 октября 2020 и 1 января 2020 года приведены в таблице ниже:

Вид риска	На 1 октября 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Величина риска	Величина риска, % от капитала	Величина риска	Величина риска, % от капитала
Валютный риск	-	-	-	-
Процентный риск	77 955	1.1	61 117	1.6
Фондовый риск	-	-	-	-
Итого Рыночный риск (=12.5*(ВР+ПР+ФР))	974 434	14.3	763 964	19.49

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 долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, 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 долевыми 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 октября 2020 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
<i>Долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-
ДАПП	-	-	252 630	252 630
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	799 411	-	-	799 411
Итого активы	799 411	-	252 630	1 052 041

	1 января 2020 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Активы				

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	1 098	-	1 098
<i>Долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-
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	675 524	1 098	293 947	970 569

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), СПО НФА (Bloomberg generic price, Mid/last price, MIRP (Фиксинг НФА) и т.п.), на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

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

- Приоритет 1 (Высший) – последняя цена/котировка, полученная из специализированной системы Bloomberg BGN на день проведения переоценки;
- Приоритет 2 – последняя цена/котировка, полученная из специализированной системы Bloomberg BVAL на день проведения переоценки;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Приоритет использования котировок для ПФИ:

- Приоритет 1 (Высший) – последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС») на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 2 – последняя средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС») на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 3 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

(ii) ко 2 Уровню относятся оценки, рассчитанные на основе сопоставимых финансовых инструментов, имеющих рыночные котировки:

1. информация о последних рыночных сделках, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»), и/или полученных из информационно-ценовых агентств Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), НФА и 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), СРО НФА и т.д.);
- Наличие не менее 5 торговых дней, в течение которых публиковались цены закрытия/котировки в информационных системах Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), Блумберг (Bloomberg), СРО НФА и т.д. в течение последних 30 торговых дней, предшествующих дате расчета/определения справедливой стоимости.

Критерии активного рынка для ПФИ должны удовлетворять одновременно следующим условиям:

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

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

Методология измерения рыночного риска основана на расчете Совокупной величины рыночного риска в соответствии требованиями Банка России (Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 03.12.2015 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 октября 2020 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 966 299	3 776 249	2 124 878	3 394 541	13 261 967
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 412 293	1 071 245	2 070 782	1 152 259	5 706 579
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2020 года	2 554 006	2 705 004	54 096	2 242 282	7 555 388
на 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	3 230 731	2 372 497	2 320 127	1 506 187	9 429 542
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	(4 573)	(1 540 024)	(1 120 508)	6 222 903	3 557 798

Если бы на 1 октября 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 1 января 2020 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 86 963 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 2020 года: 71 965 тыс. руб. больше в результате более низких процентных расходов по вкладам и депозитам).

Если бы на 1 октября 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (на 1 января 2020 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 86 963 тыс. руб. меньше в результате более высоких процентных расходов по вкладам и депозитам (на 1 января 2020 года: 71 965 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 октября 2020 года:

(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	51 371	15 793	19 332	50 482	136 979
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	549 971	-	-	-	549 971
Средства в кредитных организациях	29 001	252 742	38 627	48 688	369 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч. ссуды предоставленные кредитным организациям	12 357 704	-	43 075	72 368	12 473 147
ссуды предоставленные юридическим лицам	3 600 522	-	43 075	-	3 643 597
ссуды предоставленные физическим лицам	7 266 301	-	-	72 368	7 338 669
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 490 881	-	-	-	1 490 881
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	601 732	-	197 677	-	799 410
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	547 471	-	-	-	547 471
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	252 630	-	-	-	252 630
Прочие активы	67 556	-	1	-	67 556
Итого активы	14 457 437	268 535	298 712	171 538	15 196 223

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	6 988 484	1	-	287 015	7 275 500
Средства кредитных организаций	925 975	-	-	-	925 975
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	6 062 509	1	-	287 015	6 349 525
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	152	-	-	-	152
Прочие обязательства	304 779	-	-	-	304 779
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 362	-	-	-	20 362
Итого обязательства	7 313 777	1	-	287 015	7 600 793
Чистая балансовая позиция	7 143 661	268 534	298 712	(115 476)	7 595 430
Сделки спот с иностранной валютой	64 233	144 598	(209 303)	-	(472)
=	7 207 893	413 132	89 409	171 539	7 594 958

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

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

(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
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
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	7 360 879	191 977	285 446	1 833 489	9 671 791
Чистая балансовая позиция	5 099 287	57 025	(22 784)	(861 875)	4 271 655
Сделки спот с иностранной валютой	(826 904)	(43 334)	20 802	850 548	1 112
Чистая позиция	4 272 383	13 691	(1 982)	(11 327)	4 272 765

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 октября 2020 года и на 1 января 2020 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 октября 2020 и 1 января 2020 гг.

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.

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;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- 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 октября 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Итого
Активы						
Денежные средства	136 979	-	-	-	-	136 979
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	459 312	-	-	-	90 659	549 971
Средства в кредитных организациях	369 059	-	-	-	-	369 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	3 648 250	622 694	1 974 727	6 163 334	64 142	12 473 147
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости/имеющиеся в наличии для продажи	-	325 367	144 456	329 587	-	799 410
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	547 471	547 471
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	252 630	252 630
Прочие активы	17 189	12 791	11 622	25 160	794	67 556
Итого активы	4 630 789	960 852	2 130 805	6 518 081	955 696	15 196 223
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 429 944	1 026 429	2 559 771	1 259 356	-	7 275 500
Средства кредитных организаций	19 089	6 885	600 000	300 000	0	925 975
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 410 854	1 019 544	1 959 771	959 356	0	6 349 525
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые обязательства						
Обязательство по текущему налогу на прибыль	152	-	-	-	-	152
Прочие обязательства	12 456	84 455	56 829	151 039	-	304 779
Итого обязательства	2 443 287	1 119 553	2 618 577	1 419 376	0	7 600 793
Чистый разрыв ликвидности	2 187 502	(158 701)	(487 772)	5 098 705	955 696	7 595 430

По результатам распределения финансовых активов / обязательств, подверженным процентному риску, по контрактным срокам погашения по итогам 9 месяцев 2020 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.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

(в тысячах российских рублей)	До					Без срока	Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев			
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	

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:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- 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.

В обязанности Блока информационных технологий Банка входят следующие задачи:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- 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 октября 2020 и 2019 гг. представлена в следующей таблице:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 октября 2020 года
Активы					
Денежные средства	136 979	-	-	-	136 979
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	549 971	-	-	-	549 971
Средства в кредитных организациях	45 915	-	323 144	-	369 059
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	12 430 075	-	43 072	-	12 473 147
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	601 733	-	197 677	-	799 410
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	547 471	-	-	-	547 471
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	252 630	-	-	-	252 630
Прочие активы	65 405	-	2 151	-	67 556
Итого активы	14 630 179	-	566 044	-	15 196 223

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 октября 2020 года</u>
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 065 038	591	158 154	51 717	7 275 500
средства кредитных организаций	925 975	-	-	-	925 975
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 139 063	591	158 154	51 717	6 349 525
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-	-	-	0
Прочие обязательства	304 931	-	-	-	304 931
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 362	-	-	-	20 362
Итого обязательства	7 390 331	591	158 154	51 717	7 600 793
Чистая балансовая позиция	7 239 848	(591)	407 890	(51 717)	7 595 430
Внебалансовые обязательства					
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	5 524 419	-	-	-	5 524 419
Прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	-	-	-
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	3 391 937	-	-	-	3 391 937
Всего внебалансовых обязательств	8 916 356				8 916 356
2019г.					
	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого на 1 января 2020 года</u>
Активы					
Денежные средства	51 858	-	-	-	51 858

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

2019г.	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 января 2020 года
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

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

2019г.	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	1880 232	15 872	9 429 362
средства кредитных организаций	605 200	-	-	-	605 200
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 917 147	10 911	1880 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	1880 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

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 не учета 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 октября 2020 года и на 1 января 2020 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. Информация раскрывается на годовой основе.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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. Проверка была возобновлена в июле 2020г и закончена в сентябре 2020 года.

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

Председателя Правления

А. Д. Карякин

Главный бухгалтер

В. Г. Сытенко

06 ноября 2020 года

