

# **Эс-Би-Ай Банк ООО**

**Финансовая отчетность и аудиторское  
заключение независимого аудитора за год,  
закончившийся 31 декабря 2020 года**

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД .....	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	2-6
<b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2020 ГОД:</b>	
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о прибылях и убытках .....	8
Отчет о прочем совокупном доходе .....	9
Отчет об изменениях в капитале.....	10
Отчет о движении денежных средств .....	11
<b>Примечания к финансовой отчетности:</b>	
1.    Общая информация .....	12
2.    Применение новых и пересмотренных стандартов.....	13
3.    Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности.....	17
4.    Существенные допущения и источники неопределенности в оценках .....	41
5.    Изменение классификации предыдущего периода .....	43
6.    Денежные средства и их эквиваленты .....	44
7.    Средства в финансовых учреждениях .....	45
8.    Ссуды, предоставленные клиентам.....	46
9.    Инвестиционные активы .....	46
10.   Основные средства и нематериальные активы .....	48
11.   Прочие активы .....	49
12.   Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	52
13.   Средства банков .....	52
14.   Средства клиентов .....	53
15.   Прочие обязательства .....	54
16.   Собственный капитал.....	55
17.   Чистый процентный доход.....	56
18.   Комиссионные доходы и расходы.....	57
19.   Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами .....	57
20.   Восстановление/(формирование) прочих резервов.....	58
21.   Прочие чистые доходы/(расходы) .....	58
22.   Операционные расходы .....	59
23.   Налог на прибыль.....	59
23.   Налог на прибыль (продолжение) .....	60
24.   Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности .....	61
25.   Обязательства будущих периодов и условные обязательства .....	61
26.   Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	63
27.   Управление риском капитала .....	65
28.   Политика управления рисками .....	66
29.   Операции со связанными сторонами.....	107
30.   События после отчетной даты.....	109

# Эс-Би-Ай Банк ООО

## Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

---

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Эс-Би-Ай Банк ООО (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2021 года.

От имени Правления Банка:

  
Председатель Правления  
Карякин Андрей Дмитриевич



  
Главный бухгалтер  
Сытенко Вадим Геннадьевич

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Единственному участнику Эс-Би-Ай Банк Общества с ограниченной ответственностью

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Эс-Би-Ай Банк ООО («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО и российскими правилами составления годовой бухгалтерской;
2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года департамент внутреннего аудита Банка функционально подотчетен Совету директоров Банка, департамент риск-менеджмента Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители департамента внутреннего аудита и департамента риск-менеджмента Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным рисками и риском ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному рискам и риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных департаментом риск-менеджмента Банка и департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным рисками и риском ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения департамента риск-менеджмента Банка и департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - (д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные департаментом риск-менеджмента и департаментом внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

  
Пономаренко Екатерина Владимировна,  
руководитель задания

29 апреля 2021 года



Компания: Эс-Би-Ай Банк ООО

Свидетельство о государственной регистрации № 035.102.  
выдано 30.12.1994 Государственным учреждением Московской  
регистрационной палатой 08.01.2003 г.

Основной государственный регистрационный номер:  
1037739028678

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: № 1037739028678,  
выдано 11.03.2003 г. Управлением Федеральной налоговой  
службы по г. Москве

Место нахождения: 125315, г. Москва, пр. Ленинградский, д. 72,  
к. 2, к. 4

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.  
выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:  
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной  
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

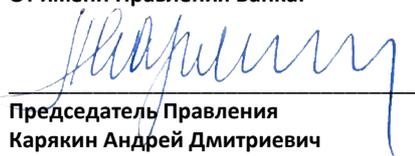
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации  
«Содружество», ОРНЗ 12006020384.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

## Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примеч.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 411 986	2 852 024
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ		55 699	50 670
Средства в финансовых учреждениях	7	2 190 954	525 282
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 26, 28	9 787 556	9 120 776
Инвестиционные активы	9	718 499	675 525
Основные средства и нематериальные активы	10	566 889	553 816
Прочие активы	11	58 762	80 455
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	89 089	293 947
<b>Итого активы</b>		<b>15 879 434</b>	<b>14 152 495</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	13	910 178	605 200
Средства клиентов	14	7 393 085	8 824 162
Прочие обязательства	15	523 924	449 632
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>8 827 187</b>	<b>9 878 994</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		1 746 000	1 746 000
Эмиссионный доход		4 922 900	4 922 900
Прочие резервы		4 000 000	-
Резервные фонды		16 584	20 420
Непокрытый убыток		(3 633 237)	(2 415 819)
<b>Итого капитал</b>	16	<b>7 052 247</b>	<b>4 273 501</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>15 879 434</b>	<b>14 152 495</b>

От имени Правления Банка:

  
Председатель Правления  
Карякин Андрей Дмитриевич



  
Главный бухгалтер  
Сытенко Вадим Геннадьевич

28 апреля 2021

Примечания на стр. 12-109 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

## Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примеч.	2020 год	2019 год
Процентные доходы		1 312 219	810 957
Процентные расходы		(380 006)	(235 235)
<b>Чистые процентные доходы до вычета убытков от обесценения активов</b>	17	<b>932 213</b>	<b>575 722</b>
Восстановление/(признание) убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты	6, 7, 8, 9	(805 965)	(382 669)
<b>Чистые процентные доходы после признания убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>126 248</b>	<b>193 053</b>
Доходы по услугам и комиссии	18	243 935	134 693
Расходы по услугам и комиссии	18	(92 327)	(85 527)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами	19	12 956	5 073
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		(17 892)	58 711
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты		46 441	(18 903)
Восстановление/(формирование) прочих резервов	20	(91 817)	(71 748)
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(206 339)	(191 201)
Прочие чистые доходы/(расходы)	21	25 387	4 855
<b>Чистые непроцентные доходы/(расходы)</b>		<b>(79 656)</b>	<b>(164 047)</b>
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>		<b>46 592</b>	<b>29 006</b>
Операционные расходы	22	(1 261 658)	(1 186 941)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(1 215 066)</b>	<b>(1 157 935)</b>
Налог на прибыль	23	(2 352)	(1 333)
<b>Чистый убыток за период</b>		<b>(1 217 418)</b>	<b>(1 159 268)</b>

От имени Правления Банка:

  
Председатель Правления  
Карякин Андрей Дмитриевич



  
Главный бухгалтер  
Сытенко Вадим Геннадьевич

28 апреля 2021

Примечания на стр. 12-109 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**Отчет о прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей)**

	Примеч.	2020 год	2019 год
<b>Чистый убыток за период</b>		<b>(1 217 418)</b>	<b>(1 159 268)</b>
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов категории ОССЧПСД	16	(4 667)	25 417
Изменение кредитного риска по финансовым активам категории ОССЧПСД	16	831	267
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>		<b>(3 836)</b>	<b>25 684</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>		<b>(3 836)</b>	<b>25 684</b>
<b>Итого совокупный расход за год</b>		<b>(1 221 254)</b>	<b>(1 133 584)</b>
<b>Убыток за период, признанный в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>(1 217 418)</b>	<b>(1 159 268)</b>

От имени Правления Банка:

  
Председатель Правления  
Карякин Андрей Дмитриевич



  
Главный бухгалтер  
Сытенко Вадим Геннадьевич

28 апреля 2021

Примечания на стр. 12-109 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

## Отчет об изменениях в капитале за 2020 год (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы	Резервные фонды		(Непокрытый убыток) / нераспределенная прибыль	Итого
					Фонд переоценки справедливой стоимости финансовых активов ОССЧПСД	Кредитный риск по финансовым активам ОССЧПСД		
Остаток на начало периода 31.12.2018		1 300 000	3 331 300	-	(7 909)	2 645	(1 256 551)	3 369 485
Увеличение уставного капитала		446 000	1 591 600	-	-	-	-	2 037 600
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	-	-	(1 159 268)	(1 159 268)
<b>Прочий совокупный доход / (расход) за период за вычетом налога на прибыль</b>								
Изменение справедливой стоимости финансовых активов категории ОССЧПСД		-	-	-	25 417	-	-	25 417
Резерв под обесценение финансовых активов категории ОССЧПСД		-	-	-	-	267	-	267
<b>Итого прочий совокупный доход / (расход) за период</b>		-	-	-	25 417	267	-	25 684
<b>Остаток на 31.12.2019</b>	16	<b>1 746 000</b>	<b>4 922 900</b>	-	<b>17 508</b>	<b>2 912</b>	<b>(2 415 819)</b>	<b>4 273 501</b>
Увеличение уставного капитала		-	-	-	-	-	-	-
Убыток за период		-	-	-	-	-	(1 217 418)	(1 217 418)
Финансовая помощь участника		-	-	4 000 000	-	-	-	4 000 000
<b>Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль</b>								
Изменение справедливой стоимости финансовых активов категории ОССЧПСД		-	-	-	(4 667)	-	-	(4 667)
Резерв под обесценение финансовых активов категории ОССЧПСД		-	-	-	-	831	-	831
<b>Итого прочий совокупный доход за период</b>		-	-	-	(4 667)	831	-	(3 836)
<b>Остаток на 31.12.2020</b>	16	<b>1 746 000</b>	<b>4 922 900</b>	<b>4 000 000</b>	<b>12 841</b>	<b>3 743</b>	<b>(3 633 237)</b>	<b>7 052 247</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления  
Карякин Андрей Дмитриевич



Главный бухгалтер  
Сытенко Вадим Геннадьевич

28 апреля 2021

Примечания на стр. 12-109 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

## Отчет о движении денежных средств за 2020 год (в тысячах российских рублей)

	Примеч.	2020 год	2019 год
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		1 253 174	757 374
Проценты уплаченные		(326 218)	(148 609)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами		272	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(17 894)	59 826
Доходы по услугам и комиссии полученные		253 276	165 614
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(91 109)	(85 527)
Прочие полученные операционные доходы полученные/(расходы уплаченные)		4 593	1 417
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(1 111 583)	(1 053 886)
Налог на прибыль уплаченный		(2 092)	(1 250)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое уменьшение/(увеличение) резервов денежных средств в ЦБ РФ		(5 029)	(25 837)
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в финансовых учреждениях		(1 664 887)	922 309
Чистое уменьшение/(увеличение) ссуд, предоставленных клиентам		(1 433 946)	(8 210 340)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов		(29 536)	(47 068)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств банков		300 000	(1 417)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств клиентов		(2 007 372)	6 979 552
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих обязательств		25 487	19 430
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(4 852 864)</b>	<b>(668 412)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(374 047)	(258 598)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг		370 499	157 736
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(116 983)	(324 506)
Поступления от реализации долгосрочных активов для продажи		55 000	-
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(65 531)</b>	<b>(425 368)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Взносы в уставный капитал		-	1 000 000
Прочие взносы участников		4 000 000	-
Погашение арендных обязательств		(64 324)	(60 683)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>3 935 676</b>	<b>939 317</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		542 487	(60 839)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(440 232)</b>	<b>(215 302)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	2 852 211	3 067 513
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	2 411 979	2 852 211

От имени Правления Банка:

  
Председатель Правления  
Карякин Андрей Дмитриевич



  
Главный бухгалтер  
Сытенко Вадим Геннадьевич

28 апреля 2021

Примечания на стр. 12-109 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

## 1. Общая информация

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации в 1994 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании универсальной лицензии 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, регистрационный номер 3185.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

1. Обслуживание корпоративных клиентов:
  - открытие и ведение текущих и расчетных счетов;
  - прием депозитов;
  - предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию,
  - выпуск финансовых гарантий;
  - проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
2. Работа с физическими лицами:
  - открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
  - прием вкладов;
  - обслуживание кредитных и дебетовых карт;
  - предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;

Инвестиционная деятельность: торговля и операции РЕПО с финансовыми инструментами.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

- операции с ценными бумагами;
- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение вкладов и депозитов;
- предоставление банковских гарантий.

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, 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.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 1. Общая информация (продолжение)

29 июня 2020 года АКРА подтвердило Эс-Би-Ай Банк ООО кредитный рейтинг ВВВ-(RU), прогноз «Стабильный».

Юридический адрес и фактическое местоположение Банка на отчетную дату: Российская Федерация, 125315, Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 4.

Численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2020 года – 311 человек, на 31 декабря 2019 года – 281 человек.

На 31 декабря 2020 года и 2019 года долями в Банке владели следующие участники:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
	%	%
SBI Holdings, Inc.	100.00%	100.00%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

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

SBI Holdings, Inc. – это крупная финансовая группа, специализирующаяся 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 не имеет филиалов. Финансовая отчетность Банка размещается на сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.SBIbankLLC.ru](http://www.SBIbankLLC.ru).

## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов

### Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 год, но не оказали существенного влияния на Банк:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Банк не применял поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка обязательна к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2020 года и позднее. Применяется ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8, но не требует пересмотра сравнительных данных.

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Банка, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

### Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнесов» – «Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» – «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» – «Убыточные договоры – стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

Банк не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».** МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Руководство Банка не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.).** Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях.

Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»**

Изменения в реформе базовой процентной ставки – Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

## **2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)**

**Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде.** Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

**Раскрытие информации.** Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах.

**Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием».** Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

**Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.** Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

## 2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

- **Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнесов»** обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Банка не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Банка в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

## 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности

**Заявление о соответствии.** Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в *тысячах российских рублей («тыс. руб.»*), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В настоящей отчетности использованы сокращения:

- ОССЧПСД – оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ОССЧПУ – оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ОКУ – ожидаемые кредитные убытки;
- ДАДП – долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- ПФИ – производные финансовые инструменты;
- НМА – нематериальные активы;
- ОС – основные средства;
- ВПОДК – внутренние процедуры оценки достаточности капитала;
- ИП – индивидуальные предприниматели
- ЦБ РФ или Банк России – Центральный Банк Российской Федерации.

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

**Влияние операционной среды на непрерывность деятельности.** 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, введения нерабочих дней, снижения спроса и трудностей с получением финансирования.

Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного воздействия 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 российскую и мировую экономику. Все вышеназванное 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. Результаты проведенного стресс-тестирования демонстрируют наличие достаточного запаса собственных средств и буфера ликвидности Банка для абсорбции возможных стрессовых потерь без нарушения обязательных нормативов Банка России и принципа непрерывности деятельности.

На момент подписания данной Отчетности Банком получено письмо от Участника, в котором он выразил своё намерение оказывать поддержку Банку в течение ближайших 12 месяцев, в том числе и в ситуации, которая может возникнуть в результате негативного влияния факторов, описанных выше. В отчетном периоде Участник оказал финансовую поддержку Банку в размере 4 000 000 тыс. руб. (см. примечание 16).

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 от внешних экономических условий, от реализации Стратегии и поддержки Участника.

25 января 2021 года подписан договор об инвестиции в капитал. В капитале Банка будут участвовать Российский фонд прямых инвестиций (РФПИ, суверенный фонд Российской Федерации) и Российско-Японский инвестиционный Фонд (РЯИФ, создан РФПИ, Japan Bank for International Cooperation и JBIC IG Partners) – Russia-Japan Investment Fund. Новые инвесторы 25 января 2021 года подписали с японской корпорацией SBI Holdings, единственным участником SBI Банка, договор об инвестиции в капитал. На долю каждого участника будет приходиться 4,63% уставного капитала Банка. На дату подписания настоящей отчетности денежные средства в сумме 1 000 000 тыс. руб. зачислены на корреспондентский счет Банка и соответствуют денежной оценке долей участников согласно договору об инвестиции в капитал.

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

В течение 2020 года у Банка наблюдаются продолжающиеся убытки от основной деятельности в сумме 1 217 418 тыс. руб. Деятельность Банка в 2020 году осуществлялась в соответствии с актуализированной 14 сентября 2020 года Советом Директоров (Протокол от 14.09.2020 г.) Стратегией на период 2020-2023 гг. Данная Стратегия подразумевает планово-убыточную деятельность по итогам 2020 года с поддержкой участника (привлечение дополнительных инвестиций и фондирования), с достижением по итогам 2021 года безубыточности деятельности.

Деятельность Банка в течение 2020 года осуществлялась в соответствии с задачами, определенными для первого этапа реализации Стратегии развития на период 2020-2023 гг., и характеризуется достижением следующих результатов:

- разработка конкурентных продуктов для субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) (кредитование, банковские гарантии, пакетные продукты по расчетно-кассовому обслуживанию);
- 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 Банком рисков;
- развитие системы управления рисками с учетом специфики выбранной бизнес-модели;
- поэтапное развитие дистанционных каналов обслуживания для корпоративных клиентов, тестирование и внедрение экспресс-продуктов и бизнес-процессов для обслуживания субъектов МСБ.

29 июня 2020 года АКРА подтвердило Эс-Би-Ай Банк ООО кредитный рейтинг ВВВ-(RU), прогноз «Стабильный», что позволило Банку продолжить работу на стратегически важном для своей бизнес-модели рынке экспресс-гарантий для участия в госзакупках в рамках Федеральных законов: № 44-ФЗ от 05.04.2013 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ от 18.07.2011 «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

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

В работе с 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 через дистанционные каналы (в первую очередь, платформы Internet-банка).
- Использование квалифицированных партнерских курьерских служб для обеспечения непосредственного контакта с клиентами при открытии счетов.
- Первоочередной фокус на города с населением более 100 тыс. человек, совокупно охватывающих не менее 80% компаний МСБ России.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

- 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, так и высокотехнологичные партнерские решения.

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 банковских продуктов, платежных сервисов и комиссионных услуг через созданную в 2019 году инновационную цифровую платформу для семей «Свой круг». Данное решение позволит одновременно вовлекать в пользование продуктами и сервисами Банка всех членов семьи, включая детей.

**Основы подготовки.** Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Обменный курс на конец периода [к рублю]</b>		
1 доллар США («долл. США»)	73.8757	61.9057
1 евро	90.6824	69.3406
100 Японских йен	71.4915	56.7032

---

Кроме указанных иностранных валют, Банк осуществлял операции в фунтах стерлингов Великобритании, Швейцарских франках.

**Чистый процентный доход.** Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – 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.

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

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 / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки 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 (далее – РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

**Доходы/расходы по услугам и комиссии.** Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов.

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

**Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами ОССЧПУ и торговыми обязательствами.** Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами категории ОССЧПУ и торговыми обязательствами включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли, кроме процентных доходов/расходов. Последние учитываются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода».

**Дивидендный доход.** Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг, как правило, – дата утверждения дивидендов акционерами.

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

Представление дивидендного дохода в отчете о прибылях и убытках зависит от классификации и оценки инвестиций в собственный капитал. В частности:

- Для долевых инструментов, предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как торговый доход;
- Для долевых инструментов, отнесенных к категории ОССЧПСД, дивидендный доход представляется в составе прочих доходов;
- Для долевых инструментов, не отнесенных к категории ОССЧПСД и не предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как чистый доход от прочих инструментов категории ОССЧПУ.

**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:

### **3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)**

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

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.

### **3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)**

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 получения 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; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

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 пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил 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.

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

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.

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»).

Прибыли и убытки по операциям с иностранной валютой. Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, определяется в соответствующей иностранной валюте и отражается в рублях по курсу, установленному Центральным Банком Российской Федерации для соответствующей валюты по отношению к рублю на начало каждого рабочего дня отчетного периода. В частности:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не являются частью определенных отношений хеджирования, курсовые разницы отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты».
- Для долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, которые не являются частью определенных отношений хеджирования, курсовые разницы по амортизированной стоимости долгового инструмента признаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты». Прочие курсовые разницы отражаются в прочем совокупном доходе в резерве переоценки инвестиций.
- Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, которые не являются частью определенных отношений хеджирования, курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты».
- Для долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, курсовые разницы отражаются в прочем совокупном доходе в резерве переоценки инвестиций.

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

Обесценение. Банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в финансовых учреждениях;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги;
- прочие финансовые активы в составе Прочих активов;
- обязательства по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям;
- финансовые гарантии выданные.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ОКУ (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 Примечании 28.

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.

ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

Оценка ОКУ 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).

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта. При определении величины ОКУ 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 основных 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. При выявлении 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.

### **3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)**

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, анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя 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 проблемного изменения договоров, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

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. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

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. Проблемное изменение договоров 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), а также корректировку ковенантов.

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, но и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

### **3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)**

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.

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, имеющих 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 проблемное изменение договора, 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.

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

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 он 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. Исключение 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 он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он 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.

### **3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)**

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 уменьшению ожидаемых кредитных убытков.

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:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство.

**Финансовые обязательства и капитал.** Выпущенные долговые и долевыми инструментами классифицируются как финансовые обязательства или как капитал в соответствии с условиями договорного соглашения.

Финансовое обязательство – это договорное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива или обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на условиях, которые потенциально неблагоприятны для Банка, или договор, который потенциально может быть урегулирован в собственных долевыми инструментами Банка и является производным договором, для которого Банк обязан или может быть обязан предоставить переменное количество собственных долевыми инструментами, или производным договором сверх собственного капитала, который будет или может быть погашен не иначе как путем обмена фиксированной суммы денежных средств (или другой финансовый актив) для фиксированного числа собственных долевыми инструментами Банка.

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

### **3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)**

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.

### **3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)**

Прибыль и убытки по принятым 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.

Аналогичным образом, значительное изменение условий существующего финансового обязательства или его части (независимо от того, связано это изменение с финансовыми трудностями должника или нет) следует учитывать как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и выплаченным возмещением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты. Банк является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть — для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные свопы.

### **3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)**

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства. Если оставшийся срок действия производного инструмента превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение, производный инструмент представляется в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств. Прочие производные инструменты включаются в состав оборотных активов или краткосрочных обязательств.

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 убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банком 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 классифицировал какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

#### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 30 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

#### ***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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

**Основные средства.** Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств 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, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

---

Офисное и компьютерное оборудование	25% – 40%
Прочие основные средства	10% – 33%

---

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.

#### **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, созданные собственными силами – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы («НИОКР»). Затраты на научно-исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

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.

### **3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)**

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. Нематериальные активы не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

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.

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

**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, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

**Резервы предстоящих расходов.** Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

**Условные обязательства.** Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

**Залоговое обеспечение.** Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

**Резервные фонды (фонды собственного капитала).** Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) и в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ОССЧПД за вычетом сумм, реклассифицированных в прибыли или убытки при выбытии;
- фонд кредитного обесценения финансовых активов ОССЧПД.

**Прочие резервы.** Резервы, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) и в отчете о финансовом положении Банка, включают денежные средства, предоставленные Банку в качестве финансовой помощи единственным участником Банка.

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Внеоборотные активы классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

### 3. Основные принципы учетной политики и подготовки отчетности (продолжение)

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, 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, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

#### Существенные допущения

**Значительное увеличение кредитного риска.** Как поясняется выше, 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 Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 28.

**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. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 28. 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.

#### 4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

**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. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 26, а информация об ожидаемых кредитных убытках — в Примечании 28.

##### Источники неопределенности в оценках

Ниже перечислены основные оценки, которые руководство использовало в процессе применения учетной политики Банка и которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

##### **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. См. Примечание 28 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

**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 см. Примечание 28.

**Оценочное обязательство.** Чтобы обязательство считалось удовлетворяющим критериям признания, должна не только иметь место существующая обязанность, но и должно быть вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, для проведения расчетов по этому обязательству. При оценке оценочного обязательства используются расчетные оценки. Наилучшей расчетной оценкой Банк считает величину затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующей обязанности, т.е. сумму, которую было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода.

**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 и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 28 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Изменение классификации предыдущего периода

В финансовой отчетности за 2019 год, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2020 год

Статья Отчета о прибылях и убытках	Отражено в отчетности за 2019 год	Корректировка Сумма, в тыс. руб.	Отражено в отчетности за 2020 год (скорректи- ровано за 2019 год)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(231 953)</b>	<b>(3 282)</b>	<b>(235 235)</b>
в том числе:			
- процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(126 480)	(4 233)	(130 713)
- процентные расходы по средствам клиентов	(14 210)	(809)	(15 019)
- процентные расходы по субординированному займу	(57 520)	-	(57 520)
- процентные расходы по обязательствам финансовой аренды	(18 523)	-	(18 523)
- процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(6 415)	-	(6 415)
- процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(7 045)	-	(7 045)
Расходы по обязательствам, привлеченным по ставкам выше рыночных	(1 760)	1 760	-
<b>Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами</b>	<b>1 791</b>	<b>3 282</b>	<b>5 073</b>
в том числе:			
- чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 093)	-	(1 093)
- чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 907	-	2 907
- чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(23)	274	251
- чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	1 248	1 248
- чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, размещенным по ставкам ниже/(выше) рыночных	-	1 760	1 760

В отчетности за 2019 год непроцентные доходы/(расходы) были отражены в составе процентных расходов всего на сумму 3 282 тыс. руб. В отчетности за 2020 год Банк устранил это несоответствие, отразив указанные доходы по статье отчета о прибылях и убытках «Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами», финансовый результат за 2019 год не изменился.

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	1 700 118	1 650 000
Срочные депозиты со сроком погашения до 30 дней в Центральном банке РФ	195 000	-
Корреспондентские счета в Центральном банке РФ	201 445	135 686
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	134 016	81 497
Наличные денежные средства в кассе	99 595	51 858
Корреспондентские счета в банках других стран	81 923	933 170
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва</b>	<b>2 412 097</b>	<b>2 852 211</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(111)	(187)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 411 986</b>	<b>2 852 024</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	111	187
Накопленные проценты по денежным средствам и их эквивалентам	(118)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>2 411 979</b>	<b>2 852 211</b>

Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней размещены в банках РФ только в валюте Российской Федерации, срок размещения до 11 января 2021 года, ставки размещения от 4,00% до 4,25% годовых. По состоянию на отчетную дату сравнительного периода срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней размещены в банках РФ только в валюте Российской Федерации, срок размещения до 9 января 2020 года, ставки размещения от 5,5% до 6,75% годовых.

Средства на корреспондентских счетах в банках других стран по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года размещены в Японии и Австрии. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка имеются депозиты, привлеченные от российской дочерней компании банка-нерезидента (Японии), сумма и условия раскрыты в Примечании 13.

Информация о движении резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за 2020 и 2019 гг. представлена в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	187	27
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(76)	160
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>111</b>	<b>187</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 7. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	2 146 955	500 970
Счета для расчетов по пластиковым картам	42 621	24 269
Прочие счета в финансовых учреждениях	2 064	115
<b>Итого средства в финансовых учреждениях до вычета резерва</b>	<b>2 191 640</b>	<b>525 354</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(686)	(72)
<b>Итого средства в финансовых учреждениях</b>	<b>2 190 954</b>	<b>525 282</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость договоров обратной покупки (РЕПО) и справедливая стоимость находящихся в залоге активов составили:

Наименование инструмента	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговый сертификат участия	1 896 926	1 899 800	250 045	250 000
Корпоративные облигации	250 031	262 970	250 925	304 088
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(176)	-	(15)	-
<b>Итого</b>	<b>2 146 781</b>	<b>2 162 770</b>	<b>500 955</b>	<b>554 088</b>

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в банках за 2020 и 2019 гг. представлена в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	72	272
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	614	(200)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	686	72

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 8. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	10 272 961	9 267 928
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 825 567)	(1 868 706)
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>8 447 394</b>	<b>7 399 222</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 546 156	2 256 407
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 205 994)	(534 853)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>1 340 162</b>	<b>1 721 554</b>
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	12 819 117	11 524 335
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 031 561)	(2 403 559)
<b>Всего ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>9 787 556</b>	<b>9 120 776</b>

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки ссуд, предоставленных клиентам, за 2020 и 2019 гг. представлена в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода</b>	<b>2 403 559</b>	<b>2 046 950</b>
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	804 596	382 442
Списание в результате реализации актива	(124 459)	-
Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(52 135)	(25 833)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>3 031 561</b>	<b>2 403 559</b>

Более подробная информация о ссудах, предоставленных клиентам, представлена в Примечании 28.

### 9. Инвестиционные активы

Согласно принятой учетной политике, инвестиционные ценные бумаги представлены финансовыми инструментами категории ОССЧПСД.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные облигации	500 710	389 962
Еврооблигации кредитных организаций	101 022	77 228
Корпоративные еврооблигации	93 696	73 973
Облигации Банка России	23 071	23 239
Облигации кредитных организаций	-	111 123
<b>Итого инвестиционные активы</b>	<b>718 499</b>	<b>675 525</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 9. Инвестиционные активы (продолжение)

Долговые ценные бумаги имеют следующие характеристики по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно:

	Срок погашения, месяц/год		Годовая ставка купона, в %		31 декабря 2020 года
	от	до	от	до	
Корпоративные облигации	янв.23	апр.24	6.70	13.10	500 710
Еврооблигации кредитных организаций	фев.24	фев.24	5.15	5.15	101 022
Корпоративные еврооблигации	май.21	май.21	3.37	3.37	93 696
Облигации Банка России	авг.21	авг.21	7.50	7.50	23 071
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	-	-	-	-	<b>718 499</b>

	Срок погашения, месяц/год		Годовая ставка купона, в %		31 декабря 2019 года
	от	до	от	до	
Корпоративные облигации	дек.20	сен.26	8.15	13.10	389 962
Корпоративные еврооблигации	май.21	май.21	3.37	3.37	73 973
Облигации Банка России	авг.21	авг.21	7.50	7.50	23 239
Облигации кредитных организаций	мар.29	мар.29	9.25	9.25	111 123
Еврооблигации кредитных организаций	фев.24	фев.24	5.15	5.15	77 228
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	-	-	-	-	<b>675 525</b>

Информация о движении резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг за 2020 и 2019 гг. представлена в таблице ниже. Резерв отражается в составе капитала и не изменяет балансовую стоимость инвестиционных ценных бумаг (см. Отчет о движении капитала).

	2020 год	2019 год
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода</b>	<b>2 912</b>	<b>2 645</b>
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	831	267
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>3 743</b>	<b>2 912</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 10. Основные средства и нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года указанная статья представлена следующими объектами внеоборотных активов:

		Офисное и компью- терное оборудо- вание	Прочие основные средства	Аренда (активы в форме права пользо- вания)	Лицензии на про- граммное обеспече- ние	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2018	30 312	13 909	-	91 413	<b>135 634</b>
Валовая стоимость на	31.12.2019	78 463	1 465	251 597	375 161	<b>706 686</b>
Валовая стоимость на	31.12.2020	71 697	1 671	251 597	487 047	<b>812 012</b>
Накопленная амортизация на	31.12.2018	(29 315)	(11 848)	-	(32 227)	<b>(73 390)</b>
Накопленная амортизация на	31.12.2019	(44 301)	(851)	(55 928)	(51 790)	<b>(152 870)</b>
Накопленная амортизация на	31.12.2020	(46 532)	(1 246)	(112 008)	(85 337)	<b>(245 123)</b>
<b>Выверка балансовой стоимости:</b>						
Балансовая стоимость на	31.12.2018	997	2 061	-	59 186	<b>62 244</b>
Поступления		38 013	-	251 597	288 203	<b>577 813</b>
Выбытия		(2 445)	(397)	-	(4 455)	<b>(7 297)</b>
Амортизация		(6 324)	(363)	(55 928)	(20 448)	<b>(83 063)</b>
Прочие изменения, в т.ч. накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		3 921	(687)	-	885	<b>4 119</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>34 162</b>	<b>614</b>	<b>195 669</b>	<b>323 371</b>	<b>553 816</b>
Поступления		4 892	205	-	111 886	<b>116 983</b>
Выбытия		(11 659)	-	-	-	<b>(11 659)</b>
Амортизация		(13 889)	(394)	(56 080)	(33 547)	<b>(103 910)</b>
Прочие изменения, в т.ч. накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		11 659	-	-	-	<b>11 659</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>25 165</b>	<b>425</b>	<b>139 589</b>	<b>401 710</b>	<b>566 889</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в составе основных средств отражены объекты, по которым амортизация накоплена в размере 100%, стоимость таких объектов 27 383 тыс. руб. и 38 821 тыс. руб. соответственно.

Все выбытия объектов основных средств и нематериальных активов осуществлены в результате полного износа этих активов, реализации этих объектов в 2020 году и 2019 году не осуществлялось.

Согласно принятой учетной политике, Банк отражает в составе указанной статьи актив в форме права пользования, то есть стоимость аренды офисных помещений. Срок, оставшийся до окончания аренды, составляет 3 года. Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 28. Обязательство по аренде отражено в Примечании 15. Расходы на амортизацию активов в форме права пользования и процентные расходы по обязательствам по аренде за 2020 год и 2019 год отражены в Примечании 22 и 17 соответственно.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующими финансовыми и нефинансовыми активами:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Признанные неустойки и штрафы за несвоевременное погашения банковских требований	17 213	19 112
Незавершенные расчеты	10 320	7 825
Прочая дебиторская задолженность	8 777	4 828
Справедливая стоимость договоров по сделкам "swap", "spot"	12	1 112
Обеспечительные платежи, гарантирующие исполнение обязательств	-	25 151
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва</b>	<b>36 322</b>	<b>58 028</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25 532)	(23 681)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>10 790</b>	<b>34 347</b>
Авансы уплаченные	46 665	46 027
Авансы сотрудникам	88	-
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	6	81
Прочие	1 213	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва</b>	<b>47 972</b>	<b>46 108</b>
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>47 972</b>	<b>46 108</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>58 762</b>	<b>80 455</b>

Согласно принятой учетной политике по строке «Дебиторская задолженность по сделкам "swap", "spot" по состоянию на 31 декабря 2020 года отражены переоценка иностранной валюты по сделкам "spot" в сумме нетто-позиции 12 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2019 года отражены переоценка иностранной валюты по сделкам "spot" в сумме нетто-позиции 14 тыс. руб. и сделки с ПФИ в сумме нетто-позиции 1 098 тыс. руб. на общую сумму 1 112 тыс. руб. Указанные активы отражены по справедливой стоимости.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 11. Прочие активы (продолжение)

Вид ПФИ	31 декабря 2020 года			
	Номинальная сумма		Справедливая стоимость	
	Суммы к получению	Суммы к погашению	Актив	Обязательство
<b>Иностранная валюта</b>				
Спот	181 377	(181 365)	12	-
<b>Итого покупка или продажа на стандартных условиях</b>	<b>181 377</b>	<b>(181 365)</b>	<b>12</b>	<b>-</b>
<b>Всего</b>	<b>181 377</b>	<b>(181 365)</b>	<b>12</b>	<b>-</b>

Вид ПФИ	31 декабря 2019 года			
	Номинальная сумма		Справедливая стоимость	
	Суммы к получению	Суммы к погашению	Актив	Обязательство
<b>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:</b>				
<b>Иностранная валюта</b>				
Свопы	2 551 596	(2 550 498)	1 278	(180)
<b>Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>	<b>2 551 596</b>	<b>(2 550 498)</b>	<b>1 278</b>	<b>(180)</b>
<b>Покупка или продажа на стандартных условиях:</b>				
<b>Иностранная валюта</b>				
Свопы	46 401	(46 429)	-	(28)
Спот	23 897	(23 856)	42	-
<b>Итого покупка или продажа на стандартных условиях</b>	<b>70 298</b>	<b>(70 285)</b>	<b>42</b>	<b>(28)</b>
<b>Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>	<b>2 621 894</b>	<b>(2 620 783)</b>	<b>1 320</b>	<b>(208)</b>

В составе Прочих активов по состоянию на 31 декабря 2019 учитывался обеспечительный платеж по аренде офисного помещения Банка. С 1 января 2020 года указанный актив учитывается в составе ссуд, предоставленных клиентам, как прочие размещенные средства.

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 11. Прочие активы (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2020 год и 2019 год представлена в таблицах ниже.

2020 год	Прочие финансовые активы			Итого
	Незавершенные расчеты	Признанные неустойки и штрафы за несвоевременное погашение банковских требований	Прочая дебиторская задолженность	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	1	19 047	4 633	23 681
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	-	(2 241)	8 511	6 270
Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(4 419)	(4 419)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>1</b>	<b>16 806</b>	<b>8 725</b>	<b>25 532</b>

2019 год	Прочие финансовые активы			Итого
	Незавершенные расчеты	Признанные неустойки и штрафы за несвоевременное погашение банковских требований	Прочая дебиторская задолженность	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	-	-	-	-
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	1	19 047	4 633	23 681
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>1</b>	<b>19 047</b>	<b>4 633</b>	<b>23 681</b>

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**  
*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

## **12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Согласно принятой учетной политике, Банк учитывает в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активы, полученные в качестве отступного по ссудной задолженности. ДАДП приняты к учёту по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

В отчетном периоде произошли следующие изменения с указанными активами:

<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>485 148</b>
Обесценение	(191 201)
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>293 947</b>
Получение имущества	39 000
Реализация имущества	(37 519)
Обесценение	(206 339)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>89 089</b>

В отчетном периоде Банком получено в качестве отступного по ссудной задолженности земельные участки на сумму 39 000 тыс. руб.

В первом полугодии 2020 года Банком реализованы объекты, справедливая стоимость которых составляла 37 519 тыс. руб., за 55 000 тыс. руб. Доход от выбытия составил в нетто-оценке 17 482 тыс. руб. (см. Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком заключены договоры купли-продажи всех объектов долгосрочных активов, имеющих на балансе Банке на сумму 99 000 тыс. руб.

На момент подписания настоящей отчетности договоры исполнены полностью. Нетто-результат от выбытия активов составила прибыль в размере 9 911 тыс. руб.

## **13. Средства банков**

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Срочные депозиты других банков	910 178	605 200
<b>Итого средства банков</b>	<b>910 178</b>	<b>605 200</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 в состав средств в других банках были включены средства, полученные по срочным договорам с банком РФ – дочерней компании банка-нерезидента (Япония). Дата истечения договоров апрель – декабрь 2021 года, ставки от 6.93% до 7.25%.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 14. Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Юридические лица (в т.ч. ИП)</b>		
- текущие/расчетные счета	1 972 434	1 613 655
- срочные депозиты	764 152	2 783 381
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета/счета до востребования	590 147	328 245
- срочные вклады	4 066 352	4 098 881
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>7 393 085</b>	<b>8 824 162</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка было 12 клиентов с остатками свыше 1% от величины капитала на сумму 1 824 908 тыс. руб., что составляет около 25% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 15 клиентов с остатками свыше 1% от величины капитала на сумму 3 911 950 тыс. руб., что составляет 44% от общей суммы средств клиентов.

В таблице ниже раскрывается информация о средствах клиентов в разрезе секторов экономики.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 656 499	62.99%	4 427 126	50.17%
Торговля оптовая и розничная. Ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	830 421	11.23%	1 094 597	12.40%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	534 935	7.24%	449 712	5.10%
Деятельность в области информации и связи	502 818	6.80%	234 758	2.66%
Обрабатывающие производства	244 119	3.30%	99 615	1.13%
Деятельность финансовая и страховая	202 347	2.74%	1 982 613	22.47%
Строительство	192 623	2.61%	30 750	0.35%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	83 162	1.12%	151 653	1.72%
Прочее	61 435	0.83%	19 468	0.22%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	35 568	0.48%	103 954	1.18%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	14 022	0.19%	188 395	2.13%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	12 589	0.17%	9 732	0.11%
Образование	10 453	0.14%	2	0.00%
Добыча полезных ископаемых	5 049	0.07%	15 058	0.17%
Транспортировка и хранение	3 627	0.05%	8 501	0.10%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	2 920	0.04%	7 967	0.09%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	295	0.00%	87	0.00%
Водоснабжение. Водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	174	0.00%	147	0.00%
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	29	0.00%	27	0.00%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>7 393 085</b>	<b>100.00%</b>	<b>8 824 162</b>	<b>100.00%</b>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующими финансовыми и нефинансовыми обязательствами:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательство по аренде	155 081	204 504
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	128 471	116 950
Расчеты по прочим операциям	41 241	25 894
Задолженность перед персоналом по заработной плате и неиспользованным отпускам	34 475	22 372
Резерв по финансовым гарантиям	32 561	53 786
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>391 829</b>	<b>423 506</b>
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	102 849	-
Резервы под обязательства по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии, «овердрафты»)	12 042	8 119
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	11 794	11 320
Обязательства по страхованию банковских вкладов	5 005	6 541
Налог на прибыль	404	145
Прочее	1	1
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>132 095</b>	<b>26 126</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>523 924</b>	<b>449 632</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком получена досудебная претензия о выплате денежных средств по банковской гарантии. Риск несения расходов по указанному иску Банк оценил как высокий и признал резерв в сумме 102 849 тыс. руб. На начало отчетного периода, а также в сравнительном периоде указанный резерв не формировался.

В настоящей отчетности Банк классифицировал обязательства по страхованию банковских вкладов как нефинансовые прочие обязательства, для наиболее корректного отражения указанных обязательств согласно МСФО. Отчетность за сравнительный период приведена в соответствии.

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за 2020 год и 2019 год представлена в таблицах ниже.

2020 год	Гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода</b>	<b>53 786</b>	<b>8 119</b>	<b>61 905</b>
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(21 225)	3 923	(17 302)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>32 561</b>	<b>12 042</b>	<b>44 603</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 15. Прочие обязательства (продолжение)

2019 год	Гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	10 524	3 314	13 838
Формирование / (восстановление) резерва в течение отчетного периода	43 262	4 805	48 067
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	53 786	8 119	61 905

Компоненты чистой кредиторской задолженности по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлены следующим образом:

Период	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Год 1	68 183	64 324
Год 2	72 274	68 183
Год 3	31 142	72 274
Год 4	-	31 142
<b>Итого минимальные платежи по аренде</b>	<b>171 599</b>	<b>235 923</b>
За вычетом финансовых расходов будущих периодов	(16 518)	(31 419)
<b>Чистая кредиторская задолженность по аренде</b>	<b>155 081</b>	<b>204 504</b>
<b>По видам:</b>		
Долгосрочные	97 245	155 081
Краткосрочные	57 836	49 423

Банк не сталкивается со значительным риском ликвидности в отношении своих обязательств по аренде. Более подробный анализ ликвидности арендных платежей представлен в Примечании 28.

### 16. Собственный капитал

Как указано в Примечании 1 по состоянию на 31 декабря 2020 года SBI Holdings, Inc. является единственным участником Банка со 100% размером участия.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости доли его участника и сформирован в российских рублях. Действительная стоимость доли участника Банка соответствует стоимости собственного капитала Банка. Собственный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года составляет 7 052 247 тыс. руб. и 4 273 501 тыс. руб. соответственно.

Единственным Участником Банка принято решение об оказании финансовой помощи Банку в размере 4 000 000 тыс. руб. Денежные средства зачислены на корреспондентский счет Банка в сентябре 2020 года и отражаются в настоящей отчетности как Прочие резервы в составе капитала Банка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**16. Собственный капитал (продолжение)**

Резервные фонды представляют собой фонд/(дефицит) переоценки финансовых активов категории ОССЧПСД и включает накопленные доходы и расходы, возникающие при переоценке финансовых активов категории ОССЧПСД, признанные в прочем совокупном доходе, за вычетом сумм, реклассифицированных в прибыли или убытки при выбытии, а также фонд кредитного обесценения этих активов.

Ниже представлено изменение резервных фондов.

	2020 год	2019 год
<b>По состоянию на начало периода</b>	20 420	(5 264)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	(9 541)	28 043
Реклассификация в состав прибыли или убытка	4 874	(2 626)
Реклассификация в состав прибыли или убытка при обесценении	831	267
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>16 584</b>	<b>20 420</b>

**17. Чистый процентный доход**

	2020 год	2019 год
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1 207 300	617 831
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	41 688	49 340
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	10 796	94 237
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	56	112
<b>Итого</b>	<b>1 259 840</b>	<b>761 520</b>
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Процентные доходы по облигациям:		
- процентные доходы от облигаций прочих резидентов	43 021	33 731
- процентные доходы от облигаций прочих нерезидентов	5 179	6 034
- процентные доходы от облигаций кредитных организаций	2 404	7 261
- процентные доходы от облигаций Российской Федерации	1 775	2 411
<b>Итого</b>	<b>52 379</b>	<b>49 437</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>1 312 219</b>	<b>810 957</b>
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(265 739)	(130 713)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(58 239)	(6 415)
Процентные расходы по средствам клиентов	(24 172)	(15 019)
Процентные расходы по обязательствам аренды	(14 901)	(18 523)
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(16 955)	(7 045)
Процентные расходы по субординированному займу	-	(57 520)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(380 006)</b>	<b>(235 235)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>932 213</b>	<b>575 722</b>

# Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 18. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	193 329	99 573
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	19 869	12 541
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	11 711	7 506
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	9 545	8 836
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	8 042	4 180
Комиссионные доходы от других операций	1 359	2 001
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	80	56
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>243 935</b>	<b>134 693</b>
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(57 644)	(55 313)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(27 972)	(25 603)
Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(2 908)	-
Другие комиссионные расходы	(1 709)	(1 469)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(1 109)	(1 023)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(985)	(1 995)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	-	(124)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(92 327)</b>	<b>(85 527)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>151 608</b>	<b>49 166</b>

## 19. Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами

	2020 год	2019 год
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	5 135	1 248
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 458	(1 093)
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 710	2 907
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, размещенным по ставкам ниже/(выше) рыночных	1 381	1 760
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	272	251
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами</b>	<b>12 956</b>	<b>5 073</b>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**20. Восстановление/(формирование) прочих резервов**

	2020 год	2019 год
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	21 225	(43 262)
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(3 923)	(4 805)
Изменение резерва под обесценение прочих финансовых активов	(6 270)	(23 681)
Изменение оценочных резервов по обязательствам некредитного характера	(102 849)	-
<b>Итого изменение прочих резервов</b>	<b>(91 817)</b>	<b>(71 748)</b>

Подробнее об изменении оценочных резервов по обязательствам некредитного характера см. Примечание 15.

**21. Прочие чистые доходы/(расходы)**

	2020 год	2019 год
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:		
- доходы от выбытия (реализации)	17 482	-
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	17 482	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	3 401	965
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	2 180	71
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	2 168	2 962
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	89	727
Прочие доходы	67	84
	-	46
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>25 387</b>	<b>4 855</b>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Операционные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на содержание персонала	605 571	532 291
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	183 576	158 087
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	137 547	119 509
<b>Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:</b>	<b>88 106</b>	<b>80 829</b>
- амортизация активов в форме права пользования	56 081	55 928
- амортизация по основным средствам	14 283	6 687
- расходы на содержание и ремонт	17 742	18 214
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	41 510	44 988
Консультационные и юридические услуги, в том числе услуги Call-центра	37 981	20 306
<b>Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:</b>	<b>33 547</b>	<b>20 448</b>
- амортизация по нематериальным активам	33 547	20 448
Реклама	25 695	77 554
Страхование	20 452	15 262
Расходы от списания стоимости запасов	19 065	18 523
Другие организационные и управленческие расходы	16 593	23 598
Аудит	14 978	15 441
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 393	28 145
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	12 921	21 157
Охрана	6 077	6 102
Расходы на подбор персонала	3 646	4 701
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1 261 658</b>	<b>1 186 941</b>

23. Налог на прибыль

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, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов/пассивов.

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.

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 23. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
<b>Временные вычитаемые/(налогооблагаемые) разницы, относящиеся к:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	815 018	573 827
Резервы под ожидаемые кредитные убытки и прочее обесценение	31 101	194 041
Инвестиционные активы	(41 645)	402
Обесценение ДАДП	363 284	498 941
Основные средства, НМА, аренда	3 354	(2 830)
Средства клиентов	(360)	(1 400)
Прочие активы и обязательства	43 267	13 458
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3 517 147	2 423 725
Чистые временные вычитаемые/(налогооблагаемые) разницы	4 731 166	3 700 164
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	946 233	740 033
Непризнанный отложенный налоговый актив	(946 233)	(740 033)
<b>Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу, признанные в Отчетности</b>	-	-

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2020 и 2019 гг., представлена следующим образом:

	2020 год	2019 год
Убыток до налогообложения	(1 215 066)	(1 157 935)
Теоретический налог по установленной ставке (20%)	(243 013)	(231 587)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	206 200	225 783
Влияние ставки, отличной от 20%	(784)	(444)
Налоговый эффект невычитаемых расходов/ (необлагаемых доходов)	39 949	7 581
<b>Итого</b>	<b>2 352</b>	<b>1 333</b>
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>		
Расход/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	2 352	1 333
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	-	-
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>2 352</b>	<b>1 333</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 24. Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В таблицах ниже представлены данные об изменениях обязательств Банка, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	31.12.2019	31.12.2020	Неденежные корректировки	Движение денежных средств от финансовой деятельности
			Исключение начисленных процентных расходов	
Погашение арендных обязательств (Примечание 15)	204 504	155 081	(14 901)	(64 324)
<b>Итого</b>	<b>204 504</b>	<b>155 081</b>	<b>(14 901)</b>	<b>(64 324)</b>

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	31.12.2018	31.12.2019	Неденежные корректировки			Движение денежных средств от финансовой деятельности
			Увеличение уставного капитала за счет субординированного займа	Исключение начисленных процентных расходов	Исключение наращенной амортизации	
Изменение субординированного займа	1 065 921	-	1 037 600	28 321	-	-
Погашение арендных обязательств (Примечание 15)	-	204 504	-	(18 523)	(246 664)	(60 683)
<b>Итого</b>	<b>1 065 921</b>	<b>204 504</b>	<b>1 037 600</b>	<b>9 798</b>	<b>(246 664)</b>	<b>(60 683)</b>

### 25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 44 603 тыс. руб. и 61 905 тыс. руб. соответственно.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

**25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	8 103 005	5 326 472
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	3 855 379	1 632 645
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	39 000	-
<b>Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд</b>	<b>11 997 384</b>	<b>6 959 117</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(44 603)	(61 905)
<b>Всего</b>	<b>11 952 781</b>	<b>6 897 212</b>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 3 855 379 тыс. руб. и 1 632 645 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. соответственно.

**Судебные иски**

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в большинстве случаев в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. Однако, по состоянию на 31 декабря 2020 года Банком сформирован резерв под потенциальные иски, вероятность исполнения которых Банком велика. Сумма досудебной претензии на дату ее получения составила 102 849 тыс. руб. Банком сформирован резерв в полном объеме требований (см. Примечание 15).

**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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)**

В 2019 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019 года. Так как НДС не начисляется на банковские операции, значительного влияния на отчетность Банка нет.

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе**

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		
Инвестиционные активы (см. примечание 9)	718 499	675 525	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов,
Производные финансовые активы (см. Примечание 11)	-	1 098	Уровень 2	дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных курсов,
Прочие производные финансовые инструменты (см. Примечание 11)	12	14	Уровень 2	дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	9 787 556	10 007 338	9 120 776	9 588 380
Средства банков	910 178	927 253	605 200	632 104
Средства клиентов	7 393 085	7 420 595	8 824 162	8 621 952

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в нижеуказанные категории уровня 2 и уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

	31 декабря 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 411 986	-	-	2 411 986
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	55 699	-	-	55 699
Средства в финансовых учреждениях	-	-	2 190 954	2 190 954
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	10 007 338	10 007 338
Прочие финансовые активы	-	-	10 790	10 790
Средства банков	-	-	927 253	927 253
Средства клиентов	-	-	7 420 595	7 420 595
Прочие финансовые обязательства	-	-	391 829	391 829

	31 декабря 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 852 024	-	-	2 852 024
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	50 670	-	-	50 670
Средства в финансовых учреждениях	-	-	525 282	525 282
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	9 588 380	9 588 380
Прочие финансовые активы	-	-	34 347	34 347
Средства банков	-	-	632 104	632 104
Средства клиентов	-	-	8 621 952	8 621 952
Прочие финансовые обязательства	-	-	430 047	430 047

**27. Управление риском капитала**

Банк осуществляет управление капиталом для обеспечения непрерывной деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными ЦБ РФ.

В течение отчетного года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав капитала Банка входят собственные доли единственного участника, прочие резервы, резервные фонды и нераспределенная прибыль. Информация о компонентах капитала раскрыта в Отчете об изменениях в капитале и Примечании 16. По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав капитала Банка входят собственные доли единственного участника, резервные фонды и нераспределенная прибыль (см. Примечание 16).

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2019 годом.

Нижеприведенная таблица представляет состав капитала (собственных средств) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	За период, закончившийся 31.12.2020	За период, закончившийся 31.12.2019
Базовый капитал	6 254 531	3 919 049
Основной капитал	6 254 531	3 919 049
<b>На отчетную дату</b>	<b>6 254 531</b>	<b>3 919 049</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>23 379 000</b>	<b>19 808 532</b>

Базовый и основной капиталы состоят из средств, внесенных в уставный капитал и нераспределенного убытка.

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	За период, закончившийся 31.12.2020	За период, закончившийся 31.12.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимум 8%)	26.7528	19.7847
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимум 4,5%)	26.7528	19.7847
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимум 6%)	26.7528	19.7847

## 28. Политика управления рисками

Система управления рисками является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в реализации Стратегии развития Банка, утверждаемой Советом директоров Банка.

При разработке стратегии управления рисками Банк руководствуется подходом, обеспечивающим непрерывность деятельности в долгосрочной перспективе. Финансовая устойчивость Банка обеспечивается посредством своевременного выполнения и подтверждения существенности ранее выявленных рисков, а также качественного управления рисками и капиталом на их покрытие.

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые риски. При этом Банк исходит из принципа пропорциональности (соответствия организации уровня внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и управления рисками масштабам бизнеса Банка) и принципам цикличности (в зависимости от рыночной конъюнктуры и фазы экономического цикла, в котором находится Банк).

Идентификация рисков и их оценка осуществляется не реже одного раза в год. При существенном изменении внешней и внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка существенности рисков. Результаты идентификации оформляются документально и доводятся до сведения Совета директоров Банка.

Банк признает риски значимыми, если по ним ЦБ РФ устанавливает нормативы для кредитных организаций, и если они учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка.

Автоматически признаются значимыми: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности.

Банк может признать значимыми иные риски на основании сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного требования.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности. Планирование уровня подверженности Банка рискам осуществляется в процессе ежегодного бизнес-планирования.

Банк осуществляет управление совокупным уровнем риска, что предусматривает расчет показателей, характеризующих консолидированный уровень совокупного риска на основе оценок рисков, с учетом взаимосвязанности рисков между собой, оценку отклонения уровня рисков от значений, установленных внутренними документами, оценку степени соответствия уровня рисков утвержденному аппетиту к риску, принятия решения об установлении (изменении) лимитов либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков.

Оценка (контроль) за объемами значимых для Банка рисков и совокупным уровнем рисков осуществляется не менее одного раза в квартал.

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

В Банке создана Служба управления рисками – Управление банковских рисков, которое независимо от подразделений, осуществляющих принятие рисков.

Управление банковских рисков:

- разрабатывает и внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность 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.

Член Правления, курирующий работу Управления банковских рисков, координирует и контролирует работу всех подразделений (сотрудников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.

Организационная структура участников системы управления рисками и капиталом в Банке представлена следующим образом:

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

**Управление кредитным риском.** Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитная политика Банка разработана на основе Стратегии развития Банка на 2020-2023гг. и определяет основные направления развития Банка (стратегию и тактику) в области банковских операций и продуктов, несущих кредитный риск.

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитная политика Банка рассматривается как неотъемлемый элемент применяемой бизнес-модели и Стратегии развития Банка при осуществлении текущей деятельности.

Основными принципами Кредитной политики являются:

- соответствие системы управления кредитным риском нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие необходимых внутренних нормативных документов по управлению кредитным риском, утвержденных органами управления Банка и доведенных до сведения всех ответственных сотрудников Банка;
- поддержание эффективной системы управления рисками, которая предполагает формирование единого методологического пространства для подразделений Банка, а также обеспечение выполнения и координации функций в части единого подхода к идентификации, оценке, управлению и мониторингу кредитного рисков;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии кредитного риска Банка;
- регулярный пересмотр системы управления кредитным риском и своевременное обновление документов по управлению кредитным риском с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за принятие кредитного риска и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль кредитного риска и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления кредитным риском в общую систему управления рисками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии кредитного риска, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- кредитование заемщиков на условиях возвратности, срочности и платности, а также при соблюдении целевого характера и обеспеченности;
- адекватность системы оценки кредитных рисков и управления ими по объему и сложности проводимых Банком сделок, несущих кредитный риск;
- осуществление сделок, несущих кредитный риск, на основе анализа конкретной кредитной заявки, инвестиционной сделки и/или в рамках ранее установленного лимита кредитования на основании письменного решения уполномоченных коллегиальных органов или уполномоченных должностных лиц Банка в соответствии с характером и объемом делегированных им полномочий по принятию кредитного риска;
- недопущение конфликта интересов при принятии кредитного решения, а также при оформлении и отражении в учете сделок с кредитным риском обеспечивается четким разделением подразделений Банка на иницирующие, экспертные, сопровождающие и учетные;
- осуществление постоянного мониторинга кредитной сделки и заемщика вплоть до момента погашения обязательства клиента;

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

- обеспечение постоянного мониторинга кредитного портфеля в целом;
- определение стоимостных условий сделок таким образом, чтобы они компенсировали стоимость привлеченных ресурсов, степень принимаемого кредитного риска, затраты на ведение деятельности Банка, а также обеспечивали прибыльность деятельности Банка;
- обеспечение роста комиссионных доходов по операциям с кредитным риском;
- обеспечение сбалансированной структуры кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов и отдельных категорий заемщиков;
- использование системы кредитных лимитов по сделкам кредитования клиентов, включая отраслевые, региональные и страновые лимиты;
- обеспечение комплексного обслуживания клиентов, в рамках которого ключевым элементом являются кредитные продукты. При принятии кредитных решений Банком одним из критериев установления приоритетности клиента является использование иных, помимо кредитных, продуктов и услуг Банка или наличие крупных остатков средств на расчетных и текущих счетах в Банке, а также оценка эффективности взаимодействия с клиентом для Банка;
- максимальное удовлетворение потребностей клиентов в кредитных ресурсах с сохранением приемлемого уровня кредитных рисков;
- поддержание неизменно высокого качества кредитных услуг, предоставляемых клиентам Банка, обеспечение конкурентоспособности кредитных продуктов Банка, включая их стоимостные условия;
- преемственность в проведении Кредитной политики;
- обеспечение системы мер по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении кредитных сделок;
- эффективная система внутреннего контроля кредитной деятельности Банка.

Система управления кредитным риском является составной частью стратегии управления рисками в Банке и состоит из следующих основных компонентов:

- идентификация кредитного риска;
- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам/контрагентам;
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок/установлении лимитов на контрагентов;
- лимитирование кредитных продуктов (портфеля), включая установление кредитных лимитов на заемщика/группу связанных заемщиков, в рамках отдельных кредитных продуктов;
- ограничение и делегирование полномочий по принятию решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок/установлении лимитов на контрагентов;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- установление и контроль целевых/предельных показателей кредитного портфеля;
- обеспечение кредитных продуктов;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов;
- работа с проблемными активами.

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитная политика Банка базируется на следующих общих подходах к оценке и управлению кредитным риском:

- Кредитная политика Банка утверждается и периодически пересматривается Советом директоров Банка по представлению Правления Банка;
- ответственность за выполнение утвержденной Советом директоров Банка Кредитной политики возлагается на Правление Банка и Кредитные комитеты Банка, а также на руководителей соответствующих структурных подразделений Банка;
- идентификация и управление кредитным риском производится по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск;
- при принятии решений о предоставлении кредитов осуществляется проверка соответствия кредитной сделки/участников сделки установленным внутренними документами Банка критериям;
- кредитные лимиты устанавливаются на заемщика/группу связанных заемщиков с учетом рисков, как по балансовым, так и обязательствам условного характера, несущим кредитный риск;
- процесс принятия решений о предоставлении новых кредитов, а также изменения условий и пролонгации действующих кредитов формализован во внутренних документах Банка;
- предоставление кредитов должно рассматриваться вне зависимости от того, является ли заемщик связанным с Банком лицом. Все кредиты, предоставляемые связанным с Банком заемщикам, должны подвергаться особо тщательному мониторингу и принятию других возможных мер по контролю и снижению рисков таких операций;
- используется система текущего мониторинга и контроля кредитного риска кредитного портфеля;
- проводится мониторинг состояния кредитов, включая определение достаточности сформированных по ним резервов;
- рассматривается использование системы внутренних рейтингов/внутренних и/или внешних моделей прогнозирования уровня дефолта по кредитным сделкам физических лиц в целях управления кредитным риском;
- создается, поддерживается и развивается информационная система и технология анализа для управления кредитными рисками, как по балансовым, так и обязательствам условного характера, несущим кредитный риск;
- при рассмотрении вопросов о предоставлении продуктов, несущих кредитный риск, принимаются во внимание потенциальные изменения в экономических условиях, а также рыночных условиях, в которых действует заемщик/целевой сегмент;
- Управлением банковских рисков проводится независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками Банка. Результаты такого анализа доводятся непосредственно до сведения Правления Банка, соответствующих Уполномоченных органов Банка;
- Службой внутреннего аудита проводятся периодические проверки эффективности методологии оценки кредитных рисков, процедур управления кредитными рисками, установленных внутренними документами Банка, полноты применения указанных документов;

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

- организация кредитной работы Банка и величина принимаемых рисков соответствуют пруденциальным стандартам, нормативам и внутренним лимитам. Поддерживается и совершенствуется внутренний контроль и практика кредитной работы с целью своевременного информирования соответствующего уровня руководства (Правления Банка, других Уполномоченных органов и подразделений Банка) об исключениях/нарушениях Кредитной политики, кредитной процедуры и лимитов для принятия необходимых мер;
- действует система предупреждения и исправления положения на ранних стадиях ухудшения качества кредитов, управления проблемной и сомнительной задолженностью, исправления других проблемных ситуаций, связанных с Кредитными рисками.

Банк использует следующие методы минимизации рисков:

1. *Система лимитов*, которая включает в себя:
  - лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся лимиты на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск и др.;
  - лимиты концентрации кредитных рисков;
  - лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и др.
2. *Политика обеспечения*. 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.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 23.10.2017 N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» при проведении кредитных сделок Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резервов на возможные потери. Указанные резервы используются для расчета обязательных нормативов согласно Инструкции Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (не для настоящей финансовой отчетности).

На основании внутреннего Положения об оценке резервов в соответствии с МСФО 9 Эс-Би-Ай Банк ООО Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, оцениваемым по амортизационной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- Кредиты, кредитные линии, овердрафты юридическим лицам, суммы, уплаченные бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала, прочие размещенные средства по юридическим лицам;
- Банковские гарантии юридическим лицам;

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

- Кредиты, кредитные линии, кредитные карты, овердрафты физическим лицам;
- Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Межбанковские операции (депозиты, размещенные в банках-контрагентах, кредиты банкам на межбанковском рынке, (в т. ч. банкнотные и конверсионные операции/сделки), операции РЕПО, остатки на корреспондентских счетах и прочие межбанковские операции);
- финансовая дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Банком может быть предусмотрена ежемесячная периодичность. Расчет и корректировка величины оценочного резерва по межбанковским операциям могут осуществляться на ежедневной основе. Расчет ожидаемых кредитных убытков производится на индивидуальной и на коллективной основе.

**Значительное повышение кредитного риска.** Для оценки величины резерва на ожидаемые кредитные потери по финансовому инструменту осуществляется процедура присвоения финансовому инструменту Стадии (Первая, Вторая или Третья Стадия). Стадия финансового инструмента определяется на основании индикаторов существенного увеличения/снижения уровня кредитного риска и индикаторов кредитного обесценения.

К качественным индикаторам по финансовым инструментам, кредитам юридических и физических лиц, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска, относятся, в т.ч.:

- ухудшение операционных результатов заемщика или иного обязанного перед Банком лица: фактические или прогнозные изменения операционных результатов заемщика или иного обязанного перед Банком лица или его контролирующего акционера(ов) (участника(ов)), испытываемые или ожидаемые существенные финансовые трудности, которые могут оказать существенное влияние на способность заемщика или иного обязанного перед Банком лица выполнять свои обязательства, и могут привести к фактическому или ожидаемому уменьшению будущих потоков денежных средств, необходимых для погашения ссуды или реализации проекта, в результате которого может возникнуть фактическая или ожидаемая недостаточность денежного потока, доступного для обслуживания долга;
- прочие признаки ухудшения операционной среды заемщика или иного обязанного перед Банком лица: фактическое или ожидаемое наступление неблагоприятных изменений в деловой, нормативно-правовой, экономической или технологической среде заемщика или иного обязанного перед Банком лица (например, снижение спроса на продукцию/услуги заемщика или иного обязанного перед Банком лица ввиду технологических изменений, увеличение уровня безработицы, снижение покупательской способности).

Оценка ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе физических лиц учитывает влияние прогнозных макроэкономических изменений как на внутренних, так и на внешних данных. При этом риск-фактор, используемый для оценки, может быть признан Банком устойчивым к макроэкономическим изменениям.

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

В рамках учета прогнозных макроэкономических изменений при оценке ожидаемых кредитных убытков исторические данные исследуются на предмет зависимости от макроэкономических факторов. Основным внешним источником исторической и прогнозной макроэкономической информации являлся «The Economist: Intelligence Unit», в котором представлены месячные и годовые исторические и прогнозные значения ключевых факторов экономики России и который отражает усредненную позицию рынка в отношении прогноза макроэкономического развития РФ.

Банк может использовать в качестве внешней макроэкономической информации для учета макроэкономических параметров исторические данные Федеральной службы государственной статистики, а также другие доступные Банку источники.

Для портфеля ценных бумаг и межбанковских операций рейтинги рейтинговых агентств, используемые для оценки вероятности дефолта, учитывают макроэкономические показатели на горизонте 3-5 лет. Дополнительная корректировка вероятности дефолта на макроэкономические прогнозы Банком не проводится.

**Внутренние рейтинги кредитного риска.** Банк определяет вероятность дефолта Корпоративного клиента на базе внутренней рейтинговой оценки контрагента. Присвоение внутреннего кредитного рейтинга Корпоративным клиентам производится с помощью определения совокупной балльной оценки, получаемой в результате комплексной количественной и качественной оценки рейтингуемого Корпоративного клиента. Внутренний кредитный рейтинг контрагента может быть скорректирован с учетом поддержки группы, в которую может входить Корпоративный клиент, в случае, где это необходимо.

Количественная оценка кредитоспособности Корпоративного клиента производится на базе анализа финансового состояния контрагента. В зависимости от отрасли контрагента Банком могут быть рассмотрены различные финансовые показатели, которые наилучшим образом отражают финансовое состояние контрагента, относящегося к соответствующей отрасли, по данным международных рейтинговых агентств.

На основании совокупной балльной оценки Корпоративного клиента Банком определяется внутренний кредитный рейтинг, который переводится в шкалу международного рейтингового агентства Moody's (Далее – Moody's). Банк присваивает вероятность дефолта Корпоративного клиента по статистическим данным Moody's. В таблице ниже отражены финансовые активы Банка согласно внутреннему кредитному рейтингу.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

	Инвестицион- ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Дефолтный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
<b>31 декабря 2020 года</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 747 299	565 091	-	99 596	2 411 986
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	55 699	-	-	-	55 699
Средства в финансовых учреждениях	2 146 822	44 132	-	-	2 190 954
Ссуды, предоставленные клиентам	6 955 755	1 491 639	-	1 340 162	9 787 556
Инвестиционные активы	214 070	504 429	-	-	718 499
Прочие финансовые активы	8 236	2 096	-	458	10 790
<b>31 декабря 2019 года</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 298 781	501 346	-	51 897	2 852 024
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	50 670	-	-	-	50 670
Средства в финансовых учреждениях	525 173	-	-	109	525 282
Ссуды, предоставленные клиентам	5 663 515	1 735 610	97	1 721 554	9 120 776
Инвестиционные активы	97 212	578 313	-	-	675 525
Прочие финансовые активы	-	-	-	34 347	34 347

Банк полагает, что кредитный риск по финансовому активу существенно повысился с момента первоначального признания по кредитам Корпоративным клиентам и кредитам физическим лицам, в том числе если на отчетную дату произошла просрочка платежей более 30 календарных дней. Пересмотр (валидация) «Положение об оценке резервов в соответствии с МСФО 9 Эс-Би-Ай Банк ООО» производится на периодической основе (но не менее раза в год).

**Использование прогнозной информации.** Учет влияния макроэкономических факторов для портфеля долговых ценных бумаг и для портфеля межбанковских операций осуществляется Банком за счет применения в модели оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки внешних кредитных рейтингов, в которых уже заложено влияние макроэкономической среды. Дополнительные корректировки на прогноз макроэкономических факторов не требуются.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

**Показатель PD** – «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Он оценивается по состоянию на определенный момент времени.

Для кредитов, выданных Корпоративным клиентам:

- для финансовых активов, отнесенных к Первой Стадии, количество месяцев признается равным сроку жизни финансового актива, но не более 12 месяцев;
- для финансовых активов, отнесенных ко Второй Стадии, количество месяцев признается равным числу месяцев до окончания срока жизни финансового актива;
- срок оставшегося действия кредита не используется при расчете вероятности дефолта на Третьей стадии, так как вероятность дефолта для таких кредитов равна 100%.

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

Для субпортфеля кредитов физическим лицам рассчитывается накопленная вероятность дефолта – вероятность, что рассматриваемый кредит выйдет в дефолт в некоторый момент в течение анализируемого периода времени.

Параметр PD зависит от времени (т.е. имеет определенную структуру по срокам) и применяется для всех недефолтных кредитов (т.е. к инструментам стадии 1 и стадии 2). Для моделирования вероятности дефолта Банк использует историческую информацию о миграции кредитов.

При расчете ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе по физическим лицам вероятность дефолта определяется на 12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента в зависимости от стадии. С целью соблюдения требований МСФО 9 значение PD корректируется Банком с учетом макроэкономических факторов.

**Показатель LGD** – «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте.

Для корпоративных клиентов LGD – доля невозвратных потерь в случае дефолта на *i*-ый период действия финансового инструмента. При расчете LGD учитывается справедливая стоимость обеспечения, рассчитываемая согласно внутренним положениям Банка, регламентирующим процесс проведения оценки залогового имущества Корпоративных клиентов.

Для субпортфеля кредитов физическим лицам определяется уровень потерь в случае дефолта – доля суммы кредита, которая не будет получена в случае выхода кредита в дефолт. В рамках оценки LGD производится моделирование возмещений с учетом дисконтирования по первоначальной эффективной процентной ставке. Оценка параметра LGD основывается на исторических данных о суммарных возмещениях по кредитам, вышедшим в дефолт. В частности, рассматриваются суммы ежемесячных денежных потоков по дефолтным ссудам определенного субпортфеля на каждый анализируемый период, дисконтированные к дате дефолта с использованием первоначальной эффективной ставки по дефолтным кредитам для данного субпортфеля.

Базовое предположение в оценке LGD Банка заключается в том, что после выхода задолженности в дефолт отсутствует возможность возврата в недефолтный статус. Все погашения после этой даты рассматриваются в формате погашений и снижают оценочное значение LGD. Данное предположение было выбрано, главным образом, по причине ограниченного объема доступных статистических данных. В дальнейшем, по мере накопления статистической информации, предположение может быть пересмотрено.

Для ценных бумаг и межбанковских операций LGD – доля невозвратных потерь в случае дефолта на срок действия финансового инструмента.

**Показатель EAD** – «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборов одобренных кредитных средств.

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

EAD для кредитов Корпоративным клиентам, межбанковских кредитов, для кредитов физическим лицам – определяется как валовая балансовая стоимость финансового инструмента. Для расчета резерва по внебалансовым обязательствам (включая обязательства условного характера – банковские гарантии, кредитные линии) данная величина корректируется на коэффициент кредитной конверсии.

При расчете ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе по физическим лицам сумма под риском оценивается отдельно для каждой ссуды суммированием балансовой суммы под риском, состоящей из суммы основного долга и процентов на отчетную дату, и внебалансовой суммы под риском, характеризующая величину денежных средств, на которую может быть увеличена сумма основного долга до наступления события дефолта.

EAD для долговых ценных бумаг оценивается как эквивалент валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг за каждый год и рассчитывается как сумма номинала и купонных платежей за период  $t$ , дисконтированная по эффективной процентной ставке, рассчитываемой в соответствии с Письмом Банка России № 59-Т от 27.04.2010.

По кредитам физических лиц расчет ожидаемых кредитных убытков может быть произведен на индивидуальной и на коллективной основе при условии объединения кредитов физических лиц в субпортфели по признакам однородности и сопоставимости характеристик кредитного риска на отчетную дату расчета ожидаемых кредитных убытков, так и на историческом промежутке, используемом для статистического моделирования.

**Ожидаемые кредитные убытки** – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. В результате величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам будет одинаковой независимо от того, измеряется ли она для отдельных инструментов или групп инструментов (хотя для крупных портфелей целесообразнее использовать оценку на коллективной основе). При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска может потребоваться проведение оценки на коллективной основе, как указано ниже.

**Объединение инструментов в группы на основе общих характеристик рисков.** По состоянию на отчетную дату кредитный портфель физических лиц Банка был разделен на два субпортфеля: «Кредитные карты» и «Потребительские кредиты».

Субпортфель «Кредитные карты» включает в себя продукты: «Расчетная банковская карта с грейс-периодом» и «Расчетная банковская карта с овердрафтом».

Субпортфель «Потребительских кредитов» включает в себя продукты: «РЕФ “Один за всех” (Рефинансирование)», «ПТ КОРПОРАТИВНЫЙ (Потреб.Кредит)», «Кредиты физических лиц», «Кредит Доверия» и «Кредитная карта с грейс-периодом для сотрудников». Количество исторических статистических данных по данным продуктам значительно ниже, чем по субпортфелю «Кредитные карты», в связи с чем Банк использует упрощенный подход к оценке ожидаемых кредитных убытков по потребительским кредитам до момента накопления статистических данных по данному субпортфелю.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

По банковским гарантиям, относимыми Банком в портфели условных обязательств, производится экспертная оценка в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими формирование резервов по данному продукту (Методика оценки финансового положения Принципала при предоставлении банковских гарантий по продукту «Экспресс-гарантии (госзаказ)» в Эс-Би-Ай Банк ООО», Методика формирования резервов по портфелям условных обязательств Принципалов при предоставлении продукта «Экспресс-гарантии(Госзаказ)» в Эс-Би-Ай Банк ООО) до момента накопления достаточной собственной статистики в отношении поведения портфеля банковских гарантий.

По кредитам юридическим лицам, объединенным в портфели однородных ссуд, производится экспертная оценка в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Эс-Би-Ай Банк ООО до момента накопления достаточной собственной статистики в отношении поведения портфелей однородных ссуд.

Ниже представлен анализ ссудной задолженности в разрезе групп оценки ожидаемых кредитных убытков (на индивидуальной и коллективной основе).

	31 декабря 2020 года			Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	Валовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
<i>Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности, всего:</i>	11 457 336	(2 355 981)	9 101 355	20.56%
в том числе:				
- ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	10 272 357	(1 825 561)	8 446 796	17.77%
- ссуды, предоставленные физическим лицам	1 184 979	(530 420)	654 559	44.76%
<i>Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно, всего:</i>	1 361 781	(675 580)	686 201	49.61%
в том числе:				
- ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	604	(6)	598	0.99%
- ссуды, предоставленные физическим лицам	1 361 177	(675 574)	685 603	49.63%
<b>Всего</b>	<b>12 819 117</b>	<b>(3 031 561)</b>	<b>9 787 556</b>	<b>23.65%</b>
в том числе:				
- ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	10 272 961	(1 825 567)	<b>8 447 394</b>	17.77%
- ссуды, предоставленные физическим лицам	2 546 156	(1 205 994)	<b>1 340 162</b>	47.37%

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2019 года			Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	Валовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности, всего:	9 653 691	(2 069 941)	7 583 750	21.44%
в том числе:				
- ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	9 267 928	(1 868 706)	7 399 222	20.16%
- ссуды, предоставленные физическим лицам	385 763	(201 235)	184 528	52.17%
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно, всего:	1 870 644	(333 618)	1 537 026	17.83%
в том числе:				
- ссуды, предоставленные физическим лицам	1 870 644	(333 618)	1 537 026	17.83%
<b>Всего</b>	<b>11 524 335</b>	<b>(2 403 559)</b>	<b>9 120 776</b>	<b>20.86%</b>
в том числе:				
- ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	9 267 928	(1 868 706)	7 399 222	20.16%
- ссуды, предоставленные физическим лицам	2 256 407	(534 853)	1 721 554	23.70%

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года ссуды на сумму 1 684 971 тыс. руб. и 1 054 304 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, денежных средств, размещенных на депозитных счетах Банка, залоговая стоимость которых составила 2 459 265 тыс. руб. и 2 257 810 тыс. руб. соответственно.

Анализ кредитного риска Банка для каждого класса финансовых активов с учетом влияния обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва, представлен в таблицах ниже. Для инвестиционных активов резерв ожидаемых кредитных убытков учитывается непосредственно в капитале и не уменьшает балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия.

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

Наименование класса финансового инструмента, несущего кредитный риск	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>				
Валовая стоимость	2 412 097	-	-	2 412 097
Резерв убытков	(111)	-	-	(111)
Балансовая стоимость	2 411 986	-	-	2 411 986
<b>Средства в финансовых учреждениях:</b>				
Валовая стоимость	2 191 640	-	-	2 191 640
Резерв убытков	(686)	-	-	(686)
Балансовая стоимость	2 190 954	-	-	2 190 954
<b>Ссуды, предоставленные клиентам:</b>				
Валовая стоимость	9 592 931	508 593	2 717 593	12 819 117
Резерв убытков	(246 698)	(93 148)	(2 691 715)	(3 031 561)
Балансовая стоимость	9 346 233	415 445	25 878	9 787 556
<b>Инвестиционные активы:</b>				
Валовая стоимость	718 499	-	-	718 499
Резерв убытков	(3 743)	-	-	(3 743)
Балансовая стоимость	718 499	-	-	718 499
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
Валовая стоимость	10 439	102	25 781	36 322
Резерв убытков	(9)	(52)	(25 471)	(25 532)
Балансовая стоимость	10 430	50	310	10 790
<b>Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов:</b>				
Валовая стоимость	8 097 224	5 464	317	8 103 005
Резерв убытков	(32 244)	-	(317)	(32 561)
<b>Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям:</b>				
Валовая стоимость	3 700 833	153 250	1 296	3 855 379
Резерв убытков	(9 419)	(1 372)	(1 251)	(12 042)
<b>Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям:</b>				
Валовая стоимость	39 000	-	-	39 000
Резерв убытков	-	-	-	-

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

При моделировании ОКУ для ссудной задолженности юридических лиц на разных стадиях, в т.ч. на второй стадии, Банк учитывает залоговое обеспечение, дисконтируя данное обеспечение в соответствии с внутренней методикой. В связи с тем, что в 2020 году по ссудам второй стадии Банком было получено обеспечение, которое было учтено при расчете резерва ОКУ, эффективная ставка резервирования по ссудам 2 стадии в 2020 году уменьшилась по сравнению с 2019 годом.

Наименование класса финансового инструмента, несущего кредитный риск	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Денежные средства и их эквиваленты:</b>				
Валовая стоимость	2 852 211	-	-	2 852 211
Резерв убытков	(187)	-	-	(187)
Балансовая стоимость	2 852 024	-	-	2 852 024
<b>Средства в финансовых учреждениях:</b>				
Валовая стоимость	525 354	-	-	525 354
Резерв убытков	(72)	-	-	(72)
Балансовая стоимость	525 282	-	-	525 282
<b>Ссуды, предоставленные клиентам:</b>				
Валовая стоимость	9 350 571	117 612	2 056 152	11 524 335
Резерв убытков	(245 474)	(102 123)	(2 055 962)	(2 403 559)
Балансовая стоимость	9 105 097	15 489	190	9 120 776
<b>Инвестиционные активы:</b>				
Валовая стоимость	675 525	-	-	675 525
Резерв убытков	(2 912)	-	-	(2 912)
Балансовая стоимость	675 525	-	-	675 525
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
Валовая стоимость	34 285	103	23 640	58 028
Резерв убытков	(11)	(48)	(23 622)	(23 681)
Балансовая стоимость	34 274	55	18	34 347
<b>Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов:</b>				
Валовая стоимость	5 325 170	493	809	5 326 472
Резерв убытков	(52 731)	(246)	(809)	(53 786)
<b>Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям:</b>				
Валовая стоимость	1 631 883	171	591	1 632 645
Резерв убытков	(7 377)	(152)	(590)	(8 119)

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2020 и 2019 году в разбивке по классам активов.

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2020 год</b>	
	<b>Стадия 1</b>	<b>Итого</b>
<b>Изменения валовой стоимости за 2020 год</b>		
<b>Валовая стоимость на начало периода</b>	<b>2 852 211</b>	<b>2 852 211</b>
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 895 122	1 895 122
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 335 236)	(2 335 236)
<b>Итого валовая стоимость на конец периода</b>	<b>2 412 097</b>	<b>2 412 097</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 2020 год</b>		
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>187</b>	<b>187</b>
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	(20)	(20)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	94	94
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(150)	(150)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>111</b>	<b>111</b>

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2019 год</b>		
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Итого</b>
<b>Изменения валовой стоимости за 2019 год</b>			
<b>Валовая стоимость на начало периода</b>	<b>3 000 222</b>	<b>67 291</b>	<b>3 067 513</b>
Переводы в 1 стадию	67 291	(67 291)	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 513 149	-	2 513 149
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 728 451)	-	(2 728 451)
<b>Итого валовая стоимость на конец периода</b>	<b>2 852 211</b>	<b>-</b>	<b>2 852 211</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 2019 год</b>			
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4</b>	<b>23</b>	<b>27</b>
Переводы в 1 стадию	23	(23)	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	11	-	11
Уменьшение в связи с изменением величины актива	149	-	149
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>187</b>	<b>-</b>	<b>187</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях	2020 год	
	Стадия 1	Итого
<b>Изменения валовой стоимости за 2020 год</b>		
Валовая стоимость на начало периода	525 354	525 354
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3 067 661	3 067 661
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 401 375)	(1 401 375)
<b>Итого валовая стоимость на конец периода</b>	<b>2 191 640</b>	<b>2 191 640</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 2020 год</b>		
Ожидаемые кредитные убытки	72	72
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	453	453
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	180	180
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(19)	(19)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>686</b>	<b>686</b>
<b>2019 год</b>		
Средства в финансовых учреждениях	Стадия 1	Итого
	<b>Изменения валовой стоимости за 2019 год</b>	
Валовая стоимость на начало периода	1 457 545	1 457 545
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	525 239	525 239
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 457 430)	(1 457 430)
<b>Итого валовая стоимость на конец периода</b>	<b>525 354</b>	<b>525 354</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 2019 год</b>		
Ожидаемые кредитные убытки	272	272
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	72	72
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(272)	(272)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>72</b>	<b>72</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам	2020 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Изменения валовой стоимости за 2020 год</b>				
<b>Валовая стоимость на начало периода</b>	<b>9 350 571</b>	<b>117 612</b>	<b>2 056 152</b>	<b>11 524 335</b>
Переводы в 1 стадию	44 398	(17 137)	(27 261)	-
Переводы во 2 стадию	(1 253 355)	1 261 965	(8 610)	-
Переводы в 3 стадию	(273 374)	(479 085)	752 459	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	5 676 983	4 728	19 895	5 701 606
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3 952 292)	(379 490)	(22 907)	(4 354 689)
Списание	-	-	(52 135)	(52 135)
<b>Итого валовая стоимость на конец периода</b>	<b>9 592 931</b>	<b>508 593</b>	<b>2 717 593</b>	<b>12 819 117</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 2020 год</b>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>245 474</b>	<b>102 123</b>	<b>2 055 962</b>	<b>2 403 559</b>
Переводы в 1 стадию	39 393	(13 419)	(25 974)	-
Переводы во 2 стадию	(69 368)	77 324	(7 956)	-
Переводы в 3 стадию	(37 956)	(378 485)	416 441	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	137 450	306 038	287 311	730 799
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	77 891	7	19 881	97 779
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(21 727)	(440)	(1 815)	(23 982)
Списание в результате реализации актива	(124 459)	-	-	(124 459)
Списание	-	-	(52 135)	(52 135)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>246 698</b>	<b>93 148</b>	<b>2 691 715</b>	<b>3 031 561</b>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<i>Изменения валовой стоимости за 2019 год</i>				
<b>Валовая стоимость на начало периода</b>	<b>1 251 643</b>	<b>2 324</b>	<b>2 038 068</b>	<b>3 292 035</b>
Переводы в 1 стадию	2 183	(399)	(1 784)	-
Переводы во 2 стадию	(908)	908	-	-
Переводы в 3 стадию	(7 530)	(1 073)	8 603	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	8 256 071	116 703	39 713	8 412 487
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(150 888)	(851)	(2 615)	(154 354)
Списание	-	-	(25 833)	(25 833)
<b>Итого валовая стоимость на конец периода</b>	<b>9 350 571</b>	<b>117 612</b>	<b>2 056 152</b>	<b>11 524 335</b>
<i>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 2019 год</i>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>12 974</b>	<b>1 095</b>	<b>2 032 881</b>	<b>2 046 950</b>
Переводы в 1 стадию	1 882	(288)	(1 594)	-
Переводы во 2 стадию	(116)	116	-	-
Переводы в 3 стадию	(919)	(774)	1 693	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	(5 429)	793	10 998	6 362
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	238 320	101 214	39 709	379 243
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 238)	(33)	(1 892)	(3 163)
Списание	-	-	(25 833)	(25 833)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>245 474</b>	<b>102 123</b>	<b>2 055 962</b>	<b>2 403 559</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

Инвестиционные активы	2020 год	
	Стадия 1	Итого
<i>Изменения валовой стоимости за 2020 год</i>		
Валовая стоимость на начало периода	675 525	675 525
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	406 887	406 887
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(363 913)	(363 913)
<b>Итого валовая стоимость на конец периода</b>	<b>718 499</b>	<b>718 499</b>
<i>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 2020 год</i>		
Ожидаемые кредитные убытки	2 912	2 912
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	3 229	3 229
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 879	1 879
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4 277)	(4 277)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>3 743</b>	<b>3 743</b>

Инвестиционные активы	2019 год	
	Стадия 1	Итого
<i>Изменения валовой стоимости за 2019 год</i>		
Валовая стоимость на начало периода	575 054	575 054
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	259 730	259 730
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(159 259)	(159 259)
<b>Итого валовая стоимость на конец периода</b>	<b>675 525</b>	<b>675 525</b>
<i>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 2019 год</i>		
Ожидаемые кредитные убытки	2 645	2 645
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	(366)	(366)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	868	868
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(235)	(235)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>2 912</b>	<b>2 912</b>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера	2020 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<i>Изменение общей величины условных обязательств кредитного характера за 2020 год</i>				
Стоимость на начало периода	6 957 053	664	1 400	6 959 117
Переводы в 1 стадию	100 580	(100 463)	(117)	-
Переводы во 2 стадию	(222 207)	222 207	-	-
Переводы в 3 стадию	(1 386)	(182)	1 568	-
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства кредитного характера	11 242 411	207 503	392	11 450 306
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(6 239 393)	(171 015)	(1 631)	(6 412 039)
Стоимость на конец периода	11 837 058	158 714	1 612	11 997 384
<i>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 2020 год</i>				
Ожидаемые кредитные убытки	60 108	398	1 399	61 905
Переводы в 1 стадию	814	(734)	(80)	-
Переводы во 2 стадию	(1 177)	1 177	-	-
Переводы в 3 стадию	(83)	(147)	230	-
Изменение в связи с изменением кредитного риска	7 198	930	1 108	9 236
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства кредитного характера	46 827	102	3	46 932
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(72 024)	(354)	(1 092)	(73 470)
Итого ожидаемые кредитные убытки на конец периода	41 663	1 372	1 568	44 603

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Изменение общей величины условных обязательств кредитного характера за 2019 год</b>				
Стоимость на начало периода	1 638 958	88	1 189	1 640 235
Переводы в 1 стадию	51	(50)	(1)	-
Переводы во 2 стадию	(473)	473	-	-
Переводы в 3 стадию	(1 361)	(11)	1 372	-
Созданные или вновь приобретенные обязательства	6 132 344	432	10	6 132 786
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(812 466)	(268)	(1 170)	(813 904)
<b>Стоимость на конец периода</b>	<b>6 957 053</b>	<b>664</b>	<b>1 400</b>	<b>6 959 117</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 2019 год</b>				
Ожидаемые кредитные убытки	12 703	64	1 071	13 838
Переводы в 1 стадию	37	(36)	(1)	-
Переводы во 2 стадию	(32)	32	-	-
Переводы в 3 стадию	(50)	(8)	58	-
Изменение в связи с изменением кредитного риска	414	151	1 082	1 647
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства кредитного характера	52 705	215	10	52 930
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(5 669)	(20)	(821)	(6 510)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки на конец периода</b>	<b>60 108</b>	<b>398</b>	<b>1 399</b>	<b>61 905</b>

Как уже упоминалось в разделе, посвященном значительному увеличению кредитного риска, предусмотренные в Банке процедуры мониторинга предусматривают выявление значительного повышения кредитного риска до наступления дефолта – не позднее, чем через 30 дней после просрочки платежа. Это требование, в основном, касается ссуд и авансов, предоставленных клиентам, в частности, физическим лицам, поскольку для ссуд и авансов, предоставленных юридическим лицам и других активов имеется более подробная информация о заемщике, которая используется для анализа на предмет значительного повышения кредитного риска. В таблицах ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости ссуд и авансов, предоставленных клиентам, сгруппированных по продолжительности просрочки.

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 представен в таблицах ниже.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	31 декабря 2020 года			Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	Валовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	8 459 619	(15 441)	8 444 178	0.18%
Просроченные:				
до 30 дней	2 618	-	2 618	0.00%
свыше 180 дней	1 810 120	(1 810 120)	-	100.00%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>10 272 357</b>	<b>(1 825 561)</b>	<b>8 446 796</b>	<b>17.77%</b>
<b>Коллективно оцененные</b>				
Непросроченные	604	(6)	598	0.99%
<b>Итого коллективно оцененные ссуды</b>	<b>604</b>	<b>(6)</b>	<b>598</b>	<b>0.99%</b>
<b>Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>10 272 961</b>	<b>(1 825 567)</b>	<b>8 447 394</b>	<b>17.77%</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	31 декабря 2019 года			Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	Валовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	7 432 859	(33 734)	7 399 125	0.45%
Просроченные:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	784	(704)	80	89.80%
от 61 до 90 дней	19	(19)	-	100.00%
от 91 до 180 дней	1 730 538	(1 730 521)	17	100.00%
свыше 180 дней	103 728	(103 728)	-	100.00%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>9 267 928</b>	<b>(1 868 706)</b>	<b>7 399 222</b>	<b>20.16%</b>
<b>Итого коллективно оцененные ссуды</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>9 267 928</b>	<b>(1 868 706)</b>	<b>7 399 222</b>	<b>20.16%</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлен в таблицах ниже.

Ссуды, предоставленные физическим лицам	31 декабря 2020 года			
	Валовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	665 803	(93 395)	572 408	14.03%
Просроченные:				
до 30 дней	44 759	(8 040)	36 719	17.96%
от 31 до 60 дней	29 140	(5 236)	23 904	17.97%
от 61 до 90 дней	47 459	(36 620)	10 839	77.16%
от 91 до 180 дней	28 199	(25 757)	2 442	91.34%
свыше 180 дней	369 619	(361 372)	8 247	97.77%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>1 184 979</b>	<b>(530 420)</b>	<b>654 559</b>	<b>44.76%</b>
<b>Коллективно оцененные</b>				
Непросроченные	747 297	(133 991)	613 306	17.93%
Просроченные:				
до 30 дней	41 416	(12 961)	28 455	31.29%
от 31 до 60 дней	21 143	(3 792)	17 351	17.94%
от 61 до 90 дней	28 263	(23 596)	4 667	83.49%
от 91 до 180 дней	37 982	(33 870)	4 112	89.17%
свыше 180 дней	485 076	(467 364)	17 712	96.35%
<b>Итого коллективно оцененные ссуды</b>	<b>1 361 177</b>	<b>(675 574)</b>	<b>685 603</b>	<b>49.63%</b>
<b>Всего ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>2 546 156</b>	<b>(1 205 994)</b>	<b>1 340 162</b>	<b>47.37%</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные физическим лицам	31 декабря 2019 года			Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	Валовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	186 954	(2 776)	184 178	1.48%
Просроченные:				
от 61 до 90 дней	7	(7)	-	100.00%
от 91 до 180 дней	145 523	(145 480)	43	99.97%
свыше 180 дней	53 279	(52 972)	307	99.42%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>385 763</b>	<b>(201 235)</b>	<b>184 528</b>	<b>52.17%</b>
<b>Коллективно оцененные</b>				
Непросроченные	1 623 960	(190 908)	1 433 052	11.76%
Просроченные:				
до 30 дней	108 734	(19 638)	89 096	18.06%
от 31 до 60 дней	60 307	(51 828)	8 479	85.94%
от 61 до 90 дней	45 225	(38 883)	6 342	85.98%
от 91 до 180 дней	28 742	(28 692)	50	99.83%
свыше 180 дней	3 676	(3 669)	7	99.81%
<b>Итого коллективно оцененные ссуды</b>	<b>1 870 644</b>	<b>(333 618)</b>	<b>1 537 026</b>	<b>17.83%</b>
<b>Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>2 256 407</b>	<b>(534 853)</b>	<b>1 721 554</b>	<b>23.70%</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ концентрации кредитного риска Банка по секторам.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля оптовая и розничная. Ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 853 238	22.26%	2 831 096	24.57%
Физические лица	2 546 156	19.86%	2 256 407	19.58%
Деятельность финансовая и страховая	2 429 392	18.95%	2 252 483	19.55%
Обрабатывающие производства	1 005 466	7.84%	1 310 650	11.37%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 002 022	7.82%	708 994	6.15%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	864 781	6.75%	833 013	7.23%
Деятельность в области информации и связи	632 023	4.93%	424 641	3.68%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	317 060	2.47%	296 005	2.57%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	295 000	2.30%	295 000	2.56%
Строительство	283 310	2.21%	60 496	0.52%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	290 438	2.27%	150 048	1.30%
Транспортировка и хранение	166 707	1.30%	51 869	0.45%
Водоснабжение. Водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	99 297	0.77%	-	0.00%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	29 136	0.23%	29 136	0.25%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	5 091	0.04%	24 497	0.21%
<b>Итого ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>12 819 117</b>	<b>100.00%</b>	<b>11 524 335</b>	<b>100.00%</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 031 561)		(2 403 559)	
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>9 787 556</b>		<b>9 120 776</b>	

## **28. Политика управления рисками (продолжение)**

### **Обеспечение**

Основные виды полученного Банком залогового обеспечения следующие:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по кредитованию – залог недвижимости, залог депозитов, залог имущества и оборудования, залог прав требования, залог товаров в обороте, залог ценных бумаг, поручительства;
- по кредитованию физических лиц – и залог недвижимости, залог имущества и оборудования, поручительства.

При этом, только два вида обеспечения использовались Банком для уменьшения формируемых резервов под ожидаемые кредитные убытки: недвижимость и депозиты полученные. Величина такого обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 2 459 265 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 2 257 810 тыс. руб.

Валовая стоимость ссуд, по которым полученное обеспечение принято в уменьшение ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года, составила 1 684 971 тыс. руб., величина ожидаемых кредитных составила 4 454 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2020 полученное обеспечение позволило Банку уменьшить резервы по таким ссудам, обесцененным на индивидуальной основе, на сумму 273 550 тыс. руб.

Валовая стоимость ссуд, по которым полученное обеспечение принято в уменьшение ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года, составила 1 054 304 тыс. руб., величина ожидаемых кредитных составила 4 423 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2019 полученное обеспечение позволило Банку уменьшить резервы по таким ссудам, обесцененным на индивидуальной основе, на сумму 55 958 тыс. руб.

Как указано в Примечании 12 в отчетном периоде Банк получил нефинансовые активы, вступив во владение обеспечением, удерживаемым в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам, и удерживаемым на конец года. Стоимость полученного обеспечения составила 39 000 тыс. руб.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении.

	Максимальный размер кредитного риска	Активы с обеспечением	Чистый размер кредитного риска
<b>31 декабря 2020 года</b>			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2 312 390	-	2 312 390
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	55 699	-	55 699
Средства в финансовых учреждениях	2 190 954	(2 162 770)	28 184
Ссуды, предоставленные клиентам	9 787 556	(8 203 147)	1 584 409
Инвестиционные активы	714 756	-	714 756
Прочие финансовые активы	10 790	-	10 790
Гарантии	8 070 444	-	8 070 444
Обязательства по предоставлению кредитов	3 843 337	-	3 843 337
Аккредитивы	39 000	(39 000)	-
<b>31 декабря 2019 года</b>			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2 800 166	-	2 800 166
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	50 670	-	50 670
Средства в финансовых учреждениях	525 282	(500 970)	24 312
Ссуды, предоставленные клиентам	9 120 776	(7 567 660)	1 553 116
Инвестиционные активы	675 525	-	675 525
Прочие финансовые активы	34 347	-	34 347
Гарантии	5 272 686	-	5 272 686
Обязательства по предоставлению кредитов	1 624 526	-	1 624 526

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

**Ссуды и средства с пересмотренными условиями.** В 2020 году основной причиной пересмотра условий по ссудам являлся COVID-19. Пересмотр условий был связан с отсрочкой погашения суммы основного долга и/или процентов по ссуде.

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, а также их уровень в конкретном портфеле и общей сумме ссудной задолженности.

	Всего, в тыс. руб.	в т.ч. реструктуриро- ванные, в тыс. руб.	доля, в %
<b>Ссуды юридических лиц:</b>			
Валовая стоимость	10 272 961	1 102 585	10.73%
Резерв убытков	(1 825 567)	(10 377)	0.57%
Балансовая стоимость	8 447 394	1 092 208	12.93%
<b>Ссуды физических лиц:</b>			
Валовая стоимость	2 546 156	573 818	22.54%
Резерв убытков	(1 205 994)	(165 015)	13.68%
Балансовая стоимость	1 340 162	408 803	30.50%
<b>Всего по кредитному портфелю:</b>			
Валовая стоимость	12 819 117	1 676 403	13.08%
Резерв убытков	(3 031 561)	(175 392)	5.79%
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>9 787 556</b>	<b>1 501 011</b>	<b>15.34%</b>

Валовая стоимость ссуд юридических лиц с пересмотренными условиями составила около 11% кредитного портфеля юридических лиц или около 9% всего кредитного портфеля Банка. Валовая стоимость ссуд физических лиц с пересмотренными условиями составила около 23% кредитного портфеля физических лиц или 4% всего кредитного портфеля Банка. В целом по Банку ссуды с пересмотренными условиями составляют чуть более 15%.

Банк осуществлял анализ на существенность модификаций по ссудам с измененными условиями. Разница между значениями приведенной стоимости изначальных денежных потоков и пересмотренных не превысила 10%. Банк считает, что пересмотренные условия существенно не отличаются от первоначальных и не приводят к прекращению признания.

В 2019 году ссуды с пересмотренными условиями были незначительны в целом по кредитному портфелю. Информация по ним не раскрывается ввиду незначительности.

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

**Географическая концентрация.** Управление банковскими рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

2020 год	РФ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2 330 066	81 920	-	2 411 986
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	55 699	-	-	55 699
Средства в финансовых учреждениях	2 148 842	42 112	-	2 190 954
Ссуды, предоставленные клиентам	9 787 556	-	-	9 787 556
Инвестиционные активы	523 780	194 719	-	718 499
Прочие финансовые активы	10 790	-	-	10 790
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>14 856 733</b>	<b>318 751</b>	<b>-</b>	<b>15 175 484</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	910 178	-	-	910 178
Средства клиентов	7 183 971	187 951	21 163	7 393 085
Прочие финансовые обязательства	391 829	-	-	391 829
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8 485 978</b>	<b>187 951</b>	<b>21 163</b>	<b>8 695 092</b>

2019 год	РФ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 918 882	933 142	-	2 852 024
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	50 670	-	-	50 670
Средства в финансовых учреждениях	501 070	24 212	-	525 282
Ссуды, предоставленные клиентам	9 120 776	-	-	9 120 776
Инвестиционные активы	524 324	151 201	-	675 525
Прочие финансовые активы	34 347	-	-	34 347
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>12 150 069</b>	<b>1 108 555</b>	<b>-</b>	<b>13 258 624</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	605 200	-	-	605 200
Средства клиентов	6 917 123	1 880 597	26 442	8 824 162
Прочие финансовые обязательства	423 506	-	-	423 506
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7 945 829</b>	<b>1 880 597</b>	<b>26 442</b>	<b>9 852 868</b>

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

### Риск ликвидности

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В приведенной ниже таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству, физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

31 декабря 2020 года	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения	Всего
						не установлен	
Денежные средства и их эквиваленты	2 411 986	-	-	-	-	-	2 411 986
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	55 699	55 699
Средства в финансовых учреждениях	2 148 842	-	-	-	-	42 112	2 190 954
Ссуды, предоставленные клиентам	508 403	245 878	2 520 904	3 842 233	2 660 528	9 610	9 787 556
Инвестиционные активы	-	-	116 767	153 523	448 209	-	718 499
Прочие финансовые активы	10 332	458	-	-	-	-	10 790
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 079 563</b>	<b>246 336</b>	<b>2 637 671</b>	<b>3 995 756</b>	<b>3 108 737</b>	<b>107 421</b>	<b>15 175 484</b>
Средства банков	-	-	(910 178)	-	-	-	(910 178)
Средства клиентов	(3 192 617)	(476 841)	(3 082 780)	(640 847)	-	-	(7 393 085)
Прочие финансовые обязательства	(39 088)	(49 381)	(122 877)	(180 483)	-	-	(391 829)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(3 231 705)</b>	<b>(526 222)</b>	<b>(4 115 835)</b>	<b>(821 330)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 695 092)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 847 858</b>	<b>(279 886)</b>	<b>(1 478 164)</b>	<b>3 174 426</b>	<b>3 108 737</b>	<b>107 421</b>	<b>6 480 392</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 847 858</b>	<b>1 567 972</b>	<b>89 808</b>	<b>3 264 234</b>	<b>6 372 971</b>	<b>6 480 392</b>	

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

31 декабря 2019 года	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не установлен	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	2 852 024	-	-	-	-	-	2 852 024
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	50 670	50 670
Средства в финансовых учреждениях	501 070	-	-	-	-	24 212	525 282
Ссуды, предоставленные клиентам	577	2 752	1 734 492	4 505 050	2 877 876	29	9 120 776
Инвестиционные активы	-	-	139 104	97 212	439 209	-	675 525
Прочие финансовые активы	8 937	260	-	-	25 150	-	34 347
	<b>3 362 608</b>	<b>3 012</b>	<b>1 873 596</b>	<b>4 602 262</b>	<b>3 342 235</b>	<b>74 911</b>	<b>13 258 624</b>
Средства банков	-	-	-	(605 200)	-	-	(605 200)
Средства клиентов	(3 223 906)	(1 921 400)	(2 804 069)	(874 787)	-	-	(8 824 162)
Прочие финансовые обязательства	(33 945)	(43 710)	(88 036)	(227 309)	(30 506)	-	(423 506)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(3 257 851)</b>	<b>(1 965 110)</b>	<b>(2 892 105)</b>	<b>(1 707 296)</b>	<b>(30 506)</b>	<b>-</b>	<b>(9 852 868)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>104 757</b>	<b>(1 962 098)</b>	<b>(1 018 509)</b>	<b>2 894 966</b>	<b>3 311 729</b>	<b>74 911</b>	<b>3 405 756</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>104 757</b>	<b>(1 857 341)</b>	<b>(2 875 850)</b>	<b>19 116</b>	<b>3 330 845</b>	<b>3 405 756</b>	

Исходя из распределения финансовых активов /(обязательств) по контрактным (договорным) срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка сформировался положительный накопленный разрыв (профицит) ликвидности. На случай возникновения дополнительных оттоков, у Банка имеются дополнительные источники получения ликвидности в форме доступных для использования лимитов межбанковского кредитования, включая долгосрочные кредитные линии под гарантию участника Банка.

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе не дисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков предъявления требований о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорный срок погашения определен как самая ранняя дата, на которую от Банка может потребоваться платеж. Сумма по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии – это максимальная сумма, которая может быть использована в соответствии с обязательствами по кредиту, или в соответствии с договором финансовой гарантии.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**28. Политика управления рисками (продолжение)**

31 декабря 2020 года	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Всего
Средства банков	-	-	952 550	-	-	952 550
Средства клиентов	3 313 885	470 497	3 152 269	682 197	-	7 618 848
Прочие финансовые обязательства	39 958	51 342	130 394	186 655	-	408 349
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>3 353 843</b>	<b>521 839</b>	<b>4 235 213</b>	<b>868 852</b>	<b>-</b>	<b>8 979 747</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1 550 580</b>	<b>1 774 293</b>	<b>3 416 076</b>	<b>5 256 341</b>	<b>94</b>	<b>11 997 384</b>
31 декабря 2019 года						
Средства банков	-	-	41 804	646 919	-	688 723
Средства клиентов	3 230 087	1 930 738	2 930 462	970 618	-	9 061 905
Прочие финансовые обязательства	33 944	43 710	88 036	227 310	30 506	423 506
<b>Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения</b>	<b>3 264 031</b>	<b>1 974 448</b>	<b>3 060 302</b>	<b>1 844 847</b>	<b>30 506</b>	<b>10 174 134</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>1 286 075</b>	<b>541 224</b>	<b>1 551 720</b>	<b>3 447 709</b>	<b>132 389</b>	<b>6 959 117</b>

Суммы, приведенные в таблице выше по договорам финансовой гарантии представлены по договорным срокам. Клиенты могут предъявить к исполнению требования по гарантии в любой момент до срока истечения таковой. Основываясь на исторических данных, Банк считает, что эта вероятность маловероятна. В случае предъявления требования контрагентом максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии составляет 8 103 005 тыс. руб. и 5 326 472 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. соответственно.

**Инструменты финансирования**

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать бизнес-целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, цен на биржевые товары и акции, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло.

**Процентный риск.** В соответствии с характером осуществляемой деятельности Банк подвержен риску процентной ставки, формируя торговый портфель долговых ценных бумаг, чувствительных к изменению рыночных процентных ставок, а также в виду следующих источников процентного риска, возникающим по процентной позиции Банка:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

## **28. Политика управления рисками (продолжение)**

Для управления процентным риском в Банке организована система управления процентным риском, основанная на следующих основных принципах для управления риском:

- ежедневное и непрерывное управление процентным риском;
- соответствие системы управления процентным риском нормативным актам Банка России и прочих регулирующих органов;
- наличие необходимых внутренних нормативных документов по управлению процентным риском, утвержденных органами управления Банка и доведенных до сведения всех сотрудников Банка;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии процентного риска Банка;
- регулярный пересмотр системы управления процентным риском и своевременное обновление документов по управлению процентным риском 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 процентным риском и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль процентного риска и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления процентным риском в общую систему управления рисками Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, определением процентной политики, структуры активов и пассивов Банка по срокам и инструментам, утверждения ставок привлечения и размещения ресурсов от физических и юридических лиц, трансфертных ставок.

Управление банковскими рисками осуществляет подготовку предложений по установлению и изменению лимитов и ограничений, необходимых для управления процентным риском, проводит мониторинг соблюдения лимитов и сигнальных значений, составляет внутренней отчетности по управлению процентным риском, проводит стресс-тестирование процентного риска. Блок казначейских операций отслеживает текущие результаты деятельности Банка, управляет структурой торгового портфеля, в том числе портфелем ценных бумаг, оценивает и прогнозирует выполнения установленных лимитов и ограничений.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки. Анализ проводился по состоянию на отчетную дату. В таблицах ниже представлены финансовые инструменты, подверженные процентному риску с указанием ставок, действующих на момент проведения анализа в разбивке по видам валют.

2020 год	Рубли	доллары США	Евро	Прочие
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	от 3.25% до 4.40%	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	от 4.35% до 5.01%	0.25%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	от 10% до 36.5%	-	-	3.76%
Инвестиционные активы	от 6.7% до 13.1%	-	от 3.37% до 5.15%	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	от 6.93% до 7.25%	-	-	-
Средства клиентов:				
- текущие/расчетные счета	от 0.01% до 4.05%	0.01%	0.01%	0.01%
- срочные депозиты	от 2.50% до 7.77%	от 0.44% до 1.50%	-	от 0.05% до 0.08%
Прочие финансовые обязательства	8.50%	-	-	-
<b>2019 год</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	от 5.50% до 6.00%	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	от 6.56% до 6.75%	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	от 11.00% до 35.30%	5.25%	5.50%	3.74%
Инвестиционные активы	от 7.50% до 13.10%	-	от 3.37% до 5.15%	-
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	от 6.93% до 7.00%	-	-	-
Средства клиентов:				
- текущие/расчетные счета	от 0.01% до 8.11%	от 0.01% до 2%	от 0.01% до 0.06%	от 0.01% до 0.04%
- срочные депозиты	от 0.01% до 7.50%	от 0.01% до 1.00%	0.01%	0.01%
- срочные депозиты	от 3.00% до 8.11%	от 1.00% до 2.00%	0.05% до 0.06%	0.01% до 0.04%
Прочие финансовые обязательства	8.50%	-	-	-

При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 200 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок. Оценка изменения чистого процентного дохода/(расхода) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (принимается допущение о горизонте в один год – 360 дней).

# Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

31 декабря 2020 года	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не установлен	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 895 024	-	-	-	-	-	1 895 024
Средства в финансовых учреждениях	2 146 779	-	-	-	-	-	2 146 779
Ссуды, предоставленные клиентам	508 271	245 871	2 520 507	3 816 073	2 648 544	-	9 739 266
Инвестиционные активы	-	-	116 767	153 523	448 209	-	718 499
<b>Итого финансовые активы, подверженные процентному риску</b>	<b>4 550 074</b>	<b>245 871</b>	<b>2 637 274</b>	<b>3 969 596</b>	<b>3 096 753</b>	-	<b>14 499 568</b>
Денежные средства и их эквиваленты	516 962	-	-	-	-	-	516 962
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	55 699	55 699
Средства в финансовых учреждениях	2 063	-	-	-	-	42 112	44 175
Ссуды, предоставленные клиентам	132	7	397	26 160	11 984	9 610	48 290
Прочие финансовые активы	10 332	458	-	-	-	-	10 790
<b>Итого финансовые активы, не подверженные процентному риску</b>	<b>529 489</b>	<b>465</b>	<b>397</b>	<b>26 160</b>	<b>11 984</b>	<b>107 421</b>	<b>675 916</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	-	-	(910 178)	-	-	-	(910 178)
Средства клиентов	(1 952 267)	(476 841)	(3 082 780)	(640 847)	-	-	(6 152 735)
Прочие финансовые обязательства	(4 674)	(9 125)	(44 036)	(97 245)	-	-	(155 080)
<b>Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску</b>	<b>(1 956 941)</b>	<b>(485 966)</b>	<b>(4 036 994)</b>	<b>(738 092)</b>	-	-	<b>(7 217 993)</b>
Средства клиентов	(1 240 350)	-	-	-	-	-	(1 240 350)
Прочие финансовые обязательства	(34 414)	(40 256)	(78 841)	(83 238)	-	-	(236 749)
<b>Итого финансовые обязательства, не подверженные процентному риску</b>	<b>(1 274 764)</b>	<b>(40 256)</b>	<b>(78 841)</b>	<b>(83 238)</b>	-	-	<b>(1 477 099)</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску</b>	<b>2 593 133</b>	<b>(240 095)</b>	<b>(1 399 720)</b>	<b>3 231 504</b>	<b>3 096 753</b>	-	<b>7 281 575</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску нарастающим итогом</b>	<b>2 593 133</b>	<b>2 353 038</b>	<b>953 318</b>	<b>4 184 822</b>	<b>7 281 575</b>	<b>7 281 575</b>	-
<b>Изменение чистого процентного дохода/(расходы) на +200 базисных пунктов</b>	<b>497 017</b>	<b>(40 016)</b>	<b>(174 965)</b>	-	-	-	-
<b>Изменение чистого процентного дохода/(расходы) на -200 базисных пунктов</b>	<b>(497 017)</b>	<b>40 016</b>	<b>174 965</b>	-	-	-	-
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску</b>	<b>(745 275)</b>	<b>(39 791)</b>	<b>(78 444)</b>	<b>(57 078)</b>	<b>11 984</b>	<b>107 421</b>	<b>(801 183)</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску нарастающим итогом</b>	<b>(745 275)</b>	<b>(785 066)</b>	<b>(863 510)</b>	<b>(920 588)</b>	<b>(908 604)</b>	<b>(801 183)</b>	-
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>1 847 858</b>	<b>(279 886)</b>	<b>(1 478 164)</b>	<b>3 174 426</b>	<b>3 108 737</b>	<b>107 421</b>	<b>6 480 392</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>1 847 858</b>	<b>1 567 972</b>	<b>89 808</b>	<b>3 264 234</b>	<b>6 372 971</b>	<b>6 480 392</b>	-

# Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

31 декабря 2019 года	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не установлен	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 649 851	-	-	-	-	-	1 649 851
Средства в финансовых учреждениях	500 955	-	-	-	-	-	500 955
Ссуды, предоставленные клиентам	3	2 752	1 734 492	4 505 050	2 877 876	29	9 120 202
Инвестиционные активы	-	-	139 104	97 212	439 209	-	675 525
<b>Итого финансовые активы, подверженные процентному риску</b>	<b>2 150 809</b>	<b>2 752</b>	<b>1 873 596</b>	<b>4 602 262</b>	<b>3 317 085</b>	<b>29</b>	<b>11 946 533</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1 202 173	-	-	-	-	-	1 202 173
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	50 670	50 670
Средства в финансовых учреждениях	115	-	-	-	-	24 212	24 327
Ссуды, предоставленные клиентам	574	-	-	-	-	-	574
Прочие финансовые активы	8 937	260	-	-	25 150	-	34 347
<b>Итого финансовые активы, не подверженные процентному риску</b>	<b>1 211 799</b>	<b>260</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 150</b>	<b>74 882</b>	<b>1 312 091</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	-	-	-	(605 200)	-	-	(605 200)
Средства клиентов	(1 995 223)	(1 921 400)	(2 804 069)	(874 787)	-	-	(7 595 479)
Прочие финансовые обязательства	(4 130)	(1 202)	(37 551)	(124 574)	(30 506)	-	(197 963)
<b>Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску</b>	<b>(1 999 353)</b>	<b>(1 922 602)</b>	<b>(2 841 620)</b>	<b>(1 604 561)</b>	<b>(30 506)</b>	<b>-</b>	<b>(8 398 642)</b>
Средства клиентов	(1 228 683)	-	-	-	-	-	(1 228 683)
Прочие финансовые обязательства	(29 815)	(42 508)	(50 485)	(102 735)	-	-	(225 543)
<b>Итого финансовые обязательства, не подверженные процентному риску</b>	<b>(1 258 498)</b>	<b>(42 508)</b>	<b>(50 485)</b>	<b>(102 735)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 454 226)</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску</b>	<b>151 456</b>	<b>(1 919 850)</b>	<b>(968 024)</b>	<b>2 997 701</b>	<b>3 286 579</b>	<b>29</b>	<b>3 547 891</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску нарастающим итогом</b>	<b>151 456</b>	<b>(1 768 394)</b>	<b>(2 736 418)</b>	<b>261 283</b>	<b>3 547 862</b>	<b>3 547 891</b>	
<b>Изменение чистого процентного дохода/(расходы) на +200 базисных пунктов</b>	<b>2 903</b>	<b>(31 998)</b>	<b>(12 100)</b>				
<b>Изменение чистого процентного дохода/(расходы) на -200 базисных пунктов</b>	<b>(2 903)</b>	<b>31 998</b>	<b>12 100</b>				
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску</b>	<b>(46 699)</b>	<b>(42 248)</b>	<b>(50 485)</b>	<b>(102 735)</b>	<b>25 150</b>	<b>74 882</b>	<b>(142 135)</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску нарастающим итогом</b>	<b>(46 699)</b>	<b>(88 947)</b>	<b>(139 432)</b>	<b>(242 167)</b>	<b>(217 017)</b>	<b>(142 135)</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>104 757</b>	<b>(1 962 098)</b>	<b>(1 018 509)</b>	<b>2 894 966</b>	<b>3 311 729</b>	<b>74 911</b>	<b>3 405 756</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>104 757</b>	<b>(1 857 341)</b>	<b>(2 875 850)</b>	<b>19 116</b>	<b>3 330 845</b>	<b>3 405 756</b>	

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Если бы процентные ставки Банка изменились на 200 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то прибыль за 2020 и 2019 гг. уменьшилась/увеличилась бы на 282 036 тыс. руб. и на 41 195 тыс. руб. соответственно. Это связано главным образом с подверженностью Банка риску колебания процентных ставок по заемным средствам.

Чувствительность Банка к колебаниям процентных ставок в отчетном году выросла в основном за счет роста разрыва между балансовыми активами и внебалансовыми требованиями и балансовыми пассивами и внебалансовыми обязательствами.

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в таблицах ниже.

	Рубли РФ	Доллары США 1 долл. США = 73,8757 руб.	Евро 1 евро = 90,6824 руб.	Другие валюты и драгметаллы	Итого
<b>31 декабря 2020 года</b>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2 210 110	62 627	28 768	110 481	2 411 986
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	55 699	-	-	-	55 699
Средства в финансовых учреждениях	2 000 966	147 876	42 112	-	2 190 954
Ссуды, предоставленные клиентам	9 719 984	-	-	67 572	9 787 556
Инвестиционные активы	523 780	-	194 719	-	718 499
Прочие финансовые активы	10 764	26	-	-	10 790
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>14 521 303</b>	<b>210 529</b>	<b>265 599</b>	<b>178 053</b>	<b>15 175 484</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	(910 178)	-	-	-	(910 178)
Средства клиентов	(6 730 584)	(396 554)	(98 664)	(167 283)	(7 393 085)
Прочие финансовые обязательства	(391 688)	(141)	-	-	(391 829)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(8 032 450)</b>	<b>(396 695)</b>	<b>(98 664)</b>	<b>(167 283)</b>	<b>(8 695 092)</b>
<b>Чистая валютная балансовая позиция</b>	<b>6 488 853</b>	<b>(186 166)</b>	<b>166 935</b>	<b>10 770</b>	<b>6 480 392</b>
<b>Сделки спот с иностранной валютой</b>	<b>-</b>	<b>181 377</b>	<b>(181 365)</b>	<b>-</b>	<b>12</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>6 488 853</b>	<b>(4 789)</b>	<b>(14 430)</b>	<b>10 770</b>	<b>6 480 404</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубли РФ	Доллары США 1 долл. США = 61.9057 руб.	Евро 1 евро = 69.3406 руб.	Другие валюты	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 866 737	25 326	45 171	914 790	2 852 024
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	50 670	-	-	-	50 670
Средства в финансовых учреждениях	501 064	6	24 212	-	525 282
Ссуды, предоставленные клиентам	8 805 458	216 150	42 371	56 797	9 120 776
Инвестиционные активы	524 324	-	151 201	-	675 525
Прочие финансовые активы	34 347	-	-	-	34 347
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>11 782 600</b>	<b>241 482</b>	<b>262 955</b>	<b>971 587</b>	<b>13 258 624</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	(605 200)	-	-	-	(605 200)
Средства клиентов	(6 513 303)	(191 924)	(285 446)	(1 833 489)	(8 824 162)
Прочие финансовые обязательства	(423 506)	-	-	-	(423 506)
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(7 542 009)</b>	<b>(191 924)</b>	<b>(285 446)</b>	<b>(1 833 489)</b>	<b>(9 852 868)</b>
<b>Чистая валютная балансовая позиция</b>	<b>4 240 591</b>	<b>49 558</b>	<b>(22 491)</b>	<b>(861 902)</b>	<b>3 405 756</b>
<b>Сделки спот с иностранной валютой</b>	<b>(826 904)</b>	<b>(43 334)</b>	<b>20 802</b>	<b>850 548</b>	<b>1 112</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>3 413 687</b>	<b>6 224</b>	<b>(1 689)</b>	<b>(11 354)</b>	<b>3 406 868</b>

Анализ чувствительности к валютному риску. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% (2019г.: на 30%) по отношению к соответствующим валютам. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30% (2019г.: 30%) изменения курсов валют.

Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% (2019г.: на 30%). Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% (2019г.: на 30%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	за 31.12.2020		за 31.12.2019	
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 30% (2019г.:30%)	(1 437)	(1 149)	1 867	1 494
Ослабление доллара США на 30% (2019г.:30%)	1 437	1 149	(1 867)	(1 494)
Укрепление евро на 30% (2019г.:30%)	(4 329)	(3 463)	(507)	(405)
Ослабление евро на 30% (2019г.:30%)	4 329	3 463	507	405
Укрепление прочих валют на 30% (2019г.:30%)	3 231	2 585	(3 406)	(2 725)
Ослабление прочих валют на 30% (2019г.:30%)	(3 231)	(2 585)	3 406	2 725

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

Данный риск, в основном, относится к остаткам денежных средств в кассе банка и на корреспондентских счетах, а также остатков средств клиентов Банка на текущих и/или расчетных счетах и вкладах.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

**Ценовой риск – собственные продукты.** Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым 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 будущих периодов по неиспользованным кредитам 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.

**Операционный риск.** Операционный риск представляет собой риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена в таблицах ниже.

Статья финансовой отчетности	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам всего	460 934	12 819 117	10 226	11 524 335
– ключевой управленческий персонал	1 659		10 226	
– компании, находящиеся под общим контролем	455 836		-	
– прочие связанные стороны	3 439		-	
Резерв под обесценение ссуд	(3 253)	(3 031 561)	(1 150)	(2 403 559)
– ключевой управленческий персонал	(298)		(1 150)	
– компании, находящиеся под общим контролем	(2 337)		-	
– прочие связанные стороны	(618)		-	
Средства клиентов	150 269	7 393 085	1 859 946	8 824 162
– ключевой управленческий персонал	31 584		24 480	
– акционеры	96 391		1 835 448	
– компании, находящиеся под общим контролем	436		18	
– прочие связанные стороны	21 858		-	
Неиспользованные кредитные линии	47 602	3 855 379	568	1 632 645
– ключевой управленческий персонал	300		568	
– компании, находящиеся под общим контролем	47 000		-	
– прочие связанные стороны	302		-	

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года единственный участник выдал гарантию банкам – контрагентам с целью содействия Банку в привлечении межбанковских кредитов. Данная гарантия позволяет Банку привлекать среднесрочное и долгосрочное фондирование от банков на сумму 20 млн. долларов США или эквивалент в другой валюте (на 31 декабря 2019 года – 20 млн. долларов США или эквивалент в другой валюте).

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за 2020 и 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами.

Статья финансовой отчетности	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	4 518	1 312 219	1 055	810 957
– ключевой управленческий персонал	505		1 055	
– компании, находящиеся под общим контролем	3 489		-	
– прочие связанные стороны	524		-	
Процентные расходы	(785)	(380 006)	(58 300)	(235 235)
– ключевой управленческий персонал	(421)		(702)	
– акционеры	(177)		(57 591)	
– компании, находящиеся под общим контролем	(37)		(7)	
– прочие связанные стороны	(150)		-	
Доходы по услугам и комиссии	2 126	243 935	594	134 693
– ключевой управленческий персонал	25		20	
– акционеры	18		18	
– компании, находящиеся под общим контролем	2 037		556	
– прочие связанные стороны	46		-	
Расходы по услугам и комиссии	(2 908)	(92 327)	-	(85 527)
– акционеры	(2 908)		-	
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	22 406	(17 892)	7 954	58 711
– ключевой управленческий персонал	107		65	
– акционеры	22 262		7 889	
– прочие связанные стороны	37		-	
Операционные расходы	(91 738)	(1 261 658)	(98 154)	(1 186 941)
– ключевой управленческий персонал	(91 698)		(83 601)	
– акционеры	-		(905)	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		(13 648)	
– прочие связанные стороны	(40)		-	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) за 2020 год составило 84 420 тыс. руб., за 2019 год – 80 939 тыс. руб. Краткосрочные обязательства по неиспользованным отпускам перед связанным с Банком ключевым управленческим персоналом Банка за 2020 год составили 6 686 тыс. руб., за 2019 год – 2 566 тыс. руб.

### **30. 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.

На дату утверждения отчетности задолженность одного из заёмщиков Банка в сумме 120 000 тыс. руб. является просроченной. По состоянию на 1 января 2021 года задолженность была классифицирована в Стадию 1, резерв ОКУ по данному заемщику составлял 0,07%. По состоянию на 31 марта 2021 года Банк перевёл задолженность в Стадию 3 и создал 100% резерв ОКУ в размере 120 000 тыс. руб.

На текущем этапе работы с проблемной задолженностью данного заёмщика, руководство Банка не обладает информацией, позволяющей выявить причины дефолта.

Руководство Банка рассмотрело все факты, связанные с обслуживанием долга заемщиком, его финансовым положением, оборотом по счетам в банке и т.д. и пришло к выводу, что данные факты свидетельствуют о том, что у Банка нет оснований для признания ссуды проблемной по результатам 2020 года.

Иных не корректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей данной отчетности, нет, за исключением указанных в примечании 3, 12.

Утверждено и подписано 28 апреля 2021 года  
от имени Правления Банка:

  
Карякин Андрей Дмитриевич  
Председателя Правления



  
Сытенко Вадим Геннадьевич  
Главный бухгалтер