

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Эс-Би-Ай Банк ООО
на 1 апреля 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

	Страница
1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	5
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты	5
2.3. Решения о распределении прибыли/погашении убытка	6
2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	6
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	7
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	14
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	14
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	17
3.5. Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты	18
3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год	18
3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	22
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	23
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	23
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	23
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
4.1.3. Чистая ссудная задолженность	24
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .	28
4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29
4.1.6. Прочие активы	32
4.1.7. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	32
4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33
4.1.9. Выпущенные долговые обязательства	34
4.1.10. Прочие обязательства	34
4.1.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	34
4.1.12. Уставный капитал	35
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	36
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	40
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	42

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ	42
5.1. Кредитный риск	47
5.2. Рыночный риск	60
5.2.1. Справедливая стоимость активов и обязательств	61
5.2.2. Процентный риск	65
5.2.3. Валютный риск	67
5.3. Операционный риск	70
5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты	71
5.5. Риск ликвидности	71
5.6. Географическая концентрация рисков	78
5.7. Концентрация задолженности на одного заемщика/кредитора по видам операций	78
5.8. Риск потери деловой репутации	79
5.9. Стратегический риск	80
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	81

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 апреля 2019 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью (ранее до 06 марта 2018 года Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ЯР-Банк») (далее – «Банк») при раскрытии пояснительной информации к отчетности на 1 апреля 2019 года руководствовалось положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2018 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 08. 10. 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

Настоящая отчетность не была утверждена участником Банка.

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

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

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

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

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

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

Банк имеет универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (01.03.2018).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 26 августа 2005 года № 872.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк ведет свою деятельность в Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации в следующих основных операционных направлениях:

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

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

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.

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

11 июля 2018 года АКРА присвоило Эс-Би-Ай Банк ООО кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз «Стабильный».

2.1.1 Отчетный период и единицы изменения годовой отчетности

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

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

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2019 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, оказание расчетно-кассовых услуг клиентам.

Финансовые результаты за 1 квартал 2019 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

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

Финансовым результатом Банка по итогам работы за 1 квартал 2019 года является убыток в сумме 146 492 тыс. руб. (за 2018 год: убыток 199 296 тыс. руб.). Сумма налогов (кроме взносов) составила 6 122 тыс. руб. (за 2018 год: 22 689 тыс. руб.). Планируемые Банком показатели по итогам 1 квартала 2019 выполнены.

Рост активов за отчетный период составил 5%, рост обязательств составил 13%, капитал Базель III снизился на 5 % в результате планов-убыточной деятельности, связанной с развитием Банка.

Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства выросли на 47%.

В течение 1 квартала 2019 Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Основными причинами увеличения капитала в 2018 году явились:

- взнос участника в Уставный капитал в размере 300 000 тыс. руб. и в эмиссионный доход в размере 1 948 000 тыс. руб.
- включение в состав источников добавочного капитала Банка привлеченного субординированного займа в сумме 1 037 600 тысяч рублей.

2.3. Решения о распределении прибыли/погашении убытка

В 2019 г. решения о покрытии убытка не принималось.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2018 и 2017 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

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

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

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

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

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

Указания Банка России от 12.11.2018 N 4965-У, Указания Банка России от 18.12.2018 N 5019-У, Указания Банка России от 28.02.2019 N 5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России N 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Отражение активов и обязательств

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях признается Банком с использованием метода учета по дате расчетов. Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых в определенные группы.

Дата заключения сделки – это дата, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив. Дата расчетов – это дата, на которую актив поставляется Банку или Банком.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения организацией и
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

Метод учета по дате расчетов предполагает учет изменения справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как подлежит учету приобретенный актив. Другими словами, применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к инвестициям в долевые инструменты.

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

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

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

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

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

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Рубль/Доллар США	64.8012	69.4706
Рубль/Евро	72.8884	79.4605

Резервы по убыткам от обесценения финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода путем создания резервов на возможные потери. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По вложениям в акции категории имеющих в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории имеющийся в наличии для продажи признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории имеющих в наличии для продажи, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории имеющих в наличии для продажи убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

Условия ссуд и средств в целом пересматриваются либо в рамках текущих отношений с клиентом, либо в ответ на неблагоприятные изменения в ситуации заемщика. В последнем случае пересмотр условий может привести к пересмотру графика погашения или увеличению срока погашения кредита, при этом Банк может предложить льготные процентные ставки заемщикам, которые оказались в сложном финансовом положении. Это приводит к тому, что такой актив продолжает числиться просроченным и будет считаться индивидуально обесцененным в случае, когда пересмотренные платежи по процентам и основному долгу не покрывают первоначальную балансовую стоимость актива. В других случаях пересмотр ведет к заключению нового соглашения, рассматриваемого как новая ссуда.

Списание предоставленных ссуд и средств

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

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о финансовых результатах и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

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

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

Эквивалентами денежных средств считаются средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов), средства в кредитных организациях.

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

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

Учет вложений в ценные бумаги. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) (далее – МСФО) 13 "Оценка справедливой стоимости".

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации, предусмотренной главой 2 настоящего Положения. После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на дату прекращения признания долговых ценных бумаг.

Ценные бумаги оцениваются кредитной организацией по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются кредитной организацией по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы кредитной организацией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, кредитная организация должна реклассифицировать ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по

амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» подлежат переоценке при существенном изменении цен и не позднее последнего дня месяца.

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

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 27 февраля 2018 года № 579-П.

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

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

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

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

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 23.10. 2017 г. N 611-П), до 19 марта 2018 года в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации № 283-П от 20 марта 2006 года «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

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

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

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

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

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, формируются в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные со вступлением в действие Указаний Банка России:

- изменения, внесенные в 2018 году и в 2019 году в Положение от 27.02. 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2018 года.

Учетная политика на 2019 год не предполагает отмены основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» Банка.

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

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

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

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

Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или

существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Деятельность Банка в 1 квартале 2019 года осуществлялась в соответствии с обновленной Стратегией, утвержденной на период 2019-2023 гг., и принятой 21.02.2019 г. Советом Директоров (утверждено Протоколом Совета директоров № 02/19 от 21.02.2019 г.)

За период реализации Стратегии в 2018 году итоговые активы выросли в 2 раза, размер капитала Базель III Банка вырос в 3 раза по сравнению с 2017 годом.

Капитал Банка увеличен участником на 3 286 млн. рублей за счет:

- привлечения субординированного займа на 1 037 млн. рублей сроком на 5 лет;
- увеличения Уставного капитала и эмиссионного дохода на 2 248 млн. рублей

Получение рейтинга АКРА позволило Банку в 2018 году выйти на рынок банковских гарантий, включая «экспресс-гарантии», выдаваемые в рамках Федеральных законов «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ; «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ.

Стратегические планы на 2018 год выполнены Банком в результате:

- развития корпоративного бизнеса, оказавшего положительное влияние на рост активов, приносящих доход, и увеличение комиссионного дохода от выдачи банковских гарантий и работы на финансовых рынках,
- увеличения капитала Банка,
- эффективной работы с просроченной и проблемной задолженностью.

Убыток Банка по итогам 1 квартала 2019 года составил 146 492 тыс. рублей.

Планируемые Банком показатели по итогам 1 квартала 2019 выполнены.

С учетом результатов всестороннего анализа развития бизнес направлений и сервисных функций, включая информационные технологии, Банком принято решение об актуализации Стратегии развития Банка в части пересмотра сценарных параметров деятельности Банка, обновления стратегических целей и задач, корректировки финансовых и нефинансовых показателей, а также уточнения механизмов реализации Стратегии на горизонте планирования 2019-2023 годов.

Стратегия развития Банка на 2019–2023 гг., как универсального коммерческого банка, предоставляющего полный спектр финансовых услуг, предполагает динамичное развитие корпоративного бизнеса, ориентированного на поддержку среднего и малого предпринимательства, обслуживание крупного бизнеса и развитие розничного бизнеса, с использованием прямых и дистанционных каналов взаимодействия, инновационных клиентских сервисов, реализуемых в сотрудничестве с финтех компаниями.

При этом Стратегия подразумевает планово-убыточную деятельность на период 2019 - 2020 гг. с поддержкой участника (привлечение дополнительных инвестиций и фондирования) с достижением по итогам 2020 года безубыточности деятельности.

В 2019 году SBI Holdings принял решение о дополнительном взносе капитала в размере 1 000 млн. руб., а также о конвертации субординированного займа в капитал в размере 1 037 млн. руб. Документы по данным решениям на дату отчета находятся на согласовании в Банке России.

Планируя развитие корпоративного бизнеса на 2019–2023 годы, Банк ориентируется на привлечение и комплексное обслуживание российских клиентов сегмента малого

и среднего бизнеса (МСБ), а также крупного бизнеса, включая комплексное обслуживание компаний российско-японского бизнеса.

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

- Создание современного высокотехнологичного digital банка для малого и среднего бизнеса.
- Обслуживание клиентов на всей территории Российской Федерации по дистанционным каналам (в первую очередь Internet и Mobile платформы).
- Первоочередной фокус на города с населением более 100 тыс. человек.
- Обеспечение работы дистанционных клиентских сервисов в режиме 24x7.
- Формирование универсального продуктового ряда, включающего в себя как собственные «экспресс – продукты» Банка, так и продукты партнеров.

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.

Принимая во внимание указанные факторы, предполагается, что рост розничного бизнеса в 2019 году будет носить плавный характер, по мере доведения предложений Банка до текущего рыночного уровня. При этом, локомотивными предложениями будут «семейные» карты, счета и вклады, являющиеся ведущими продуктами в пакетном предложении для розничного потребителя в рамках «Семейного банка». Также в 2019 году планируется плавный рост розничного кредитного портфеля.

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

Основной задачей, стоящей перед Банком на период 2019-2023 гг. является формирование полноценного пакета классических банковских и транзакционных продуктов, инфраструктуры привлечения, обслуживания, интерактивного взаимодействия с клиентами.

Основным каналом продвижения банковских продуктов для физических лиц будут удаленные цифровые каналы.

Банк планирует достижение стратегических ориентиров опираясь на сбалансированную структуру активно-пассивных операций с учетом соблюдения требований регулирующих и надзорных органов, законодательства Российской Федерации и действующей в Банке системы управления рисками. В сфере размещения денежных средств основными направлениями деятельности будут являться повышение доходности и увеличение объемов кредитного портфеля при условии не превышения допустимого уровня кредитных рисков. Банк будет применять консервативные подходы к кредитованию, что обусловлено высоким уровнем неопределенности внешней среды, а также возможным ужесточением требований регулирующих органов к надежности кредитных организаций.

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

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

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

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

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

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Банком проводятся операции по отражению корректирующих событий после отчетной даты на ежегодной основе.

3.5. Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты

Не корректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

В 2019 году SBI Holdings принял решение о дополнительном взносе капитала в размере 1 000 млн. руб., а также о конвертации субординированного займа в капитал в размере 1 037 млн. руб. Документы по данным решениям на дату отчета находятся на согласовании в Банке России.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2019 год

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, связанные с вступлением в действие Указаний Банка России:

- изменения в Положение от 27.02.2018 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указания Банка России от 08.10.2018 г. N 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Положения от 02.10.2017 г. № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положения от 02.10.2017 г. № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения от 02.10.2017 г. № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Учетная политика на 2019 год не предполагает отмены основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» Банка.

Начиная с 1 января 2019 года Банком России вводится концепция по применению принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» кредитными организациями в бухгалтерском учете. В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, в нормативными актами Банка России будет реализована следующая концепция: сначала кредитные организации в бухгалтерском учете отражают резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями, и далее приводят величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относятся к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Банка на 1 января 2019 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Банка оценило влияние МСФО (IFRS) 9 на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. Основные оценки представлены ниже.

Классификация и оценка

- Векселя и необеспеченные облигации, классифицированные как инвестиции, удерживаемые до погашения, а также займы, учитываемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Торгуемые погашаемые облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, торгуемые погашаемые облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки реклассифицируются в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;
- Неторгуемые акции, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи: возможна классификация по собственному усмотрению организации в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки инвестиций, не будут впоследствии реклассифицироваться в состав прибылей или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибылей или убытков и прочего совокупного дохода Банка, но не повлияет на совокупный доход;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, торгуемых погашаемых облигаций, которые учитываются как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. подраздел «Классификация и оценка» выше), дебиторской задолженности по финансовой аренде и договоров финансовой гарантии.

Банк планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении своей дебиторской задолженности по финансовой аренде в соответствии с требованиями или разрешенным выбором учетной политики в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и увеличит сумму обесценения, отраженную в отношении этих статей.

При расчете ожидаемых убытков по кредитам (ECL) Банк будет применять различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа инструмента, а также допущений, используемых в этих моделях (включая предположения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска), руководство применяет профессиональное суждение.

ECL должны признаваться через резерв под убытки в сумме равной:

- 12-месячным ECL (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты; Этап 1);
- ECL за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие в случае всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента; Этапы 2 и 3).

Резерв под ECL за весь срок должен быть признан, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно вырос с момента первоначального признания. Критерии оценки значительного повышения кредитного риска описаны ниже. Для всех остальных финансовых инструментов ECL оцениваются в размере 12-месячных ECL.

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Сумма требований, подверженная риску в случае дефолта (EAD).

Указанные показатели, как правило, рассчитываются на основе внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируются с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности дефолта.

PD представляет собой оценку вероятности дефолта в течение определенного периода времени и оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет проводится на основе статистических рейтинговых моделей и оценивается с использованием рейтинговых инструментов с учетом различных категорий контрагентов и рисков. Эти статистические модели основаны на рыночных данных (если таковые имеются), а также внутренних данных, содержащих как количественные, так и качественные факторы.

LGD представляет собой оценку уровня потерь в случае дефолта. Показатель LGD рассчитывается исходя из разницы между причитающимися по договору денежными потоками и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, с учетом денежных потоков от имеющегося обеспечения. Расчет производится на основе дисконтированных денежных потоков, при этом дисконтирование производится по эффективной процентной ставке по инструменту.

EAD представляет собой оценочную сумму требований, подвергаемую риску, на момент дефолта с учетом ожидаемых изменений суммы требований после отчетной даты, включая выплаты основной суммы и процентов, а также ожидаемые выборки средств по открытым обязательствам по предоставлению кредитов. Банк использует модели EAD, которые отражают характеристики ее портфелей кредитов.

ECL представляют собой взвешенную по вероятности оценку текущей стоимости кредитных потерь. Они рассчитываются как текущая стоимость разницы между причитающимися по договору и ожидаемыми денежными потоками, дисконтированными по эффективной процентной ставке, с учетом взвешенного по вероятности влияния нескольких будущих экономических сценариев.

Банк будет оценивать ECL на индивидуальной основе или на коллективной основе для портфелей кредитов, которые имеют сходные характеристики экономического риска. Оценка резерва по убыткам будет основываться на текущей стоимости ожидаемых денежных потоков актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, независимо от того, измеряется он на индивидуальной или на коллективной основе.

При оценке ECL на коллективной основе, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Банк будет оценивать характеристики кредитного риска по группам инструментов на постоянной основе на предмет сохранения признаков однородности.

Значительное повышение кредитного риска

Банк будет осуществлять мониторинг всех финансовых активов, выданных кредитных обязательств и финансовых гарантий, которые подпадают под требования к обесценению для оценки того, произошло ли значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. В случае значительного увеличения кредитного риска Банк будет оценивать размер резерва под убытки исходя из ECL за весь срок (а не 12-месячных ECL).

При оценке того, значительно ли повысился кредитный риск по определенному финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк будет сравнивать риск дефолта по этому финансовому инструменту на отчетную дату (с учетом оставшегося срока погашения инструмента) с ожидаемым риском наступления дефолта (с учетом оставшегося срока погашения) на дату первоначального признания инструмента.

При оценке Банка будет использовать обоснованную и подтверждаемую информацию (количественную и качественную) с учетом исторических и прогнозных данных, получение которых возможно без нецелесообразных затрат средств и времени, на основе прошлого опыта Банка и экспертной оценки кредитов.

Учитывая, что значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, данное изменение в PD, в абсолютном выражении, будет более значительным для финансовых инструментов с более низким начальным PD, чем для финансовых инструментов с более высоким показателем PD.

В случае просрочки платежей по договору более, чем на 30 дней, Банк признает значительное повышение кредитного риска и относит актив к Этапу 2 модели обесценения, т. е. резерв под убытки измеряется с учетом ECL за весь срок.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Кредитно-обесцененные активы относятся к Этапу 3 модели обесценения.

Банк будет проводить оценку того, являются ли финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, кредитно-обесцененными на каждую отчетную дату.

Определение дефолта

Определение дефолта является критически важным для определения ECL. Определение дефолта используется при расчете суммы ECL и при определении базы для расчета резерва под убытки (12-месячные ECL или ECL за весь срок), поскольку значение дефолта является компонентом показателя вероятности дефолта (PD) и оказывает влияние как на оценку ECL, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

- Заемщик допустил просрочку более чем на 90 дней по любому существенному кредитному обязательству перед Банком; или
- Заемщик вряд ли полностью выполнит свои кредитные обязательства перед Банком.

Определение дефолта соответствующим образом адаптировано для отражения характеристик различных типов активов.

Управление кредитным риском

Ответственность за управление кредитным риском Банка несет Кредитный комитет, в обязанности которого входит следующее:

- Разработка и поддержание процессов измерения ECL Банка, включая мониторинг кредитного риска, использование прогнозной информации и методологии измерения ECL.
- Обеспечение наличия у Банка политик и процедур для надлежащего поддержания и проверки моделей оценки и измерения ECL.
- Создание эффективного процесса оценки и измерения кредитного риска, который обеспечивает его прочную основу для общих систем, инструментов и данных для оценки кредитного риска и учета ECL.
- Предоставление консультаций, рекомендаций и специальных навыков бизнес-подразделениям для внедрения передовой практики по управлению кредитным риском в рамках всего Банка.
- Создание функции внутреннего аудита, которая проводит регулярные проверки, обеспечивая надлежащую разработку и реализацию установленных механизмов и процедур контроля.

По результатам количественной оценки руководства Банка потенциальное влияние на отчет о финансовом положении доведения резервов на возможные потери в соответствии с пруденциальными требованиями до величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на дату перехода на МСФО (IFRS) 9 оценивается на 49 613 тыс. руб. меньше, чем в соответствии с пруденциальными требованиями.

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

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

Корректировки/изменения классификации

В отчетности по состоянию на 1 апреля 2019 года не производятся корректировки/изменения классификации.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(в тыс. руб.)	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Наличные денежные средства	81 801	117 462
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	113 258	57 380
Средства в кредитных организациях:		
- Российская Федерация	34 399	88 631
- страны ОЭСР	123 077	80 719
- другие страны	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	352 535	344 192

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 г. и 1 января 2018 г. обязательный резерв в ЦБ РФ, не включенный в денежные средства и их эквиваленты, составляет 20 070 тыс. руб. и 24 833 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе в соответствии с требованиями Банка России от 01.12.2015 N 507-П "Положение об обязательных резервах кредитных организаций".

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток нет (на 1 января 2019 года: нет).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года вложений нет.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	2 979 173	4 174 634
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	449 999	1 229 487
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	4 318 242	3 005 285
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>		
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	7 297 415	7 179 919
Ссуды, предоставленные физическим лицам	282 329	271 686
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 579 744	7 451 605
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:		
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(1 882 184)	(1 859 746)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(193 586)	(204 436)
	(2 075 770)	(2 064 182)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	5 503 974	5 387 423
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	2 979 173	4 174 634
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 436 058	1 145 539
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	88 743	67 250
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам/ Просроченные проценты	415 068	0
Резервы по начисленным/просроченным процентам	411 215	0

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Итого чистая задолженность по процентам	3 853	0
Корректировка резерва по МСФО 9	53 675	0
Итого	5 561 502	5 387 423

Существенные изменения в бухгалтерском учете произошли с 1 января 2019 г. С начала года начисленный, но не полученный процентный доход по кредитам 3-5 категорий качества, учитывается на балансовых счетах с одновременным созданием резерва на возможные потери.

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

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	219 400	233 519	219 400	233 519
Субфедеральные облигации	1 010 087	1 123 812	1 010 087	1 123 812
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	1 229 487	1 357 331	1 229 487	1 357 331

Анализ ссуд, предоставленных юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в разрезе экономических видов деятельности представлен в таблице ниже:

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по секторам экономики:				
Финансы и инвестиции	1 782 710	41	1 787 877	59
Торговля	1 062 031	25	388 349	13
Лизинг	970 508	22	626 642	21
Производство и промышленность	379 969	9	79 394	3
Строительство	98 191	2	98 191	3
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	24 833	1	24 832	1
	4 318 242		3 005 285	
За вычетом резерва на возможные потери	(1 882 184)		(1 859 746)	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 436 058	100	1 145 539	100

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

	1 апреля 2019 года		1 января 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Анализ по целям

кредитования:

На пополнение оборотных средств	1 553 662	36	603 966	20
На приобретение ценных бумаг	1 109 738	26	1 708 149	57
Лизинг	970 508	22	626 642	21
Прочее	684 334	16	66 528	2
Овердрафт	0	0	0	0
	<u>4 318 242</u>		<u>3 005 285</u>	
За вычетом резерва на возможные потери	<u>(1 882 184)</u>		<u>(1 859 746)</u>	

Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

2 436 058	100	1 145 539	100
------------------	------------	------------------	------------

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 апреля 2019 года	Предоставленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Потребительские кредиты	195 800	(141 788)	54 012
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	81 413	(48 493)	32 920
Ипотечное кредитование	5 116	(3 305)	1 811
Прочие	0	0	0
Итого ссуды физическим лицам	282 329	(193 586)	88 743

1 января 2019 года	Предоставленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Потребительские кредиты	174 147	(149 713)	24 434
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	86 391	(50 744)	35 647
Ипотечное кредитование	3 543	(3 453)	0
Прочие	7 605	(436)	7 169
Итого ссуды физическим лицам	271 686	(204 436)	67 250

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за 2018 и 1 квартал 2019 год представлена в таблицах ниже:

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2018 года	0	(1 859 746)	(204 436)	(2 064 182)
Создание резервов под обесценение	0	(22 438)	2 429	(20 009)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	0	0	0	0
Кредиты, списанные в отчетном периоде	0	0	8 421	8 421
На 1 апреля 2019 года	0	(1 882 184)	(193 586)	(2 075 770)

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2018 года	0	(1 530 458)	(200 505)	(1 730 963)
Создание резервов под обесценение	0	(346 442)	(7 709)	(354 151)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	0	0	0	0
Кредиты, списанные в отчетном периоде	0	17 154	3 778	20 932
На 1 января 2019 года	0	(1 859 746)	(204 436)	(2 064 182)

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

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 апреля 2019 года				
Ценные бумаги	449 999	0	0	449 999
Недвижимое имущество	0	1 337 869	60 349	1 438 218
Имущественные права	0	1 552 339	0	1 552 339
Гарантии и поручительства	0	738 233	84 606	822 838
Имущество	0	0	0	0
Товары в обороте	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	2 529 174	649 802	137 374	3 316 350
Итого	2 979 173	4 318 242	282 329	7 579 744
За вычетом резерва под обесценение	0	(1 882 184)	(193 586)	(2 075 770)
Итого чистая ссудная задолженность	2 979 173	2 436 058	88 743	5 503 974

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2019 года				
Ценные бумаги	1 229 487	0	0	1 229 487
Недвижимое имущество	0	1 259 460	56 087	1 315 547
Гарантии и поручительства	0	637 004	87 940	724 944
Имущественные права	0	427 302	0	427 302
Имущество	0	31 718	0	31 718
Прочее	0	0	0	0
Товары в обороте	0	0	0	0
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	2 945 147	649 801	127 659	3 722 607
Итого	4 174 634	3 005 285	271 686	7 451 605
За вычетом резерва под обесценение	0	(1 859 746)	(204 436)	(2 064 182)
Итого чистая ссудная задолженность	4 174 634	1 145 539	67 250	5 387 423

По состоянию на 1 января 2019 и 1 апреля 2019 гг. 100% (значительная часть) ссуд была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

В период с декабря 2017 года и по февраль 2018 года Банком реструктурирована (новирована) ссудная задолженность на общую сумму 1 514 051 тыс. руб. (в т.ч. по физ. лицам в размере 134 606 тыс. руб.), а также в январе 2018 года произведена новация обязательств по договорам комиссии (брокерским счетам) в ссудную задолженность в размере 611 610 тыс. руб. По указанной ссудной задолженности создан 100% резерв.

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

(в тыс. руб.)	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Корпоративные облигации	518 019	391 681
Еврооблигации кредитных организаций	73 854	0
Корпоративные еврооблигации	69 537	119 415
Российские государственные еврооблигации	40 676	41 571
Российские государственные облигации	22 115	22 387
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	724 201	575 054
в т.ч. корректировка ценных бумаг по МСФО 9	1132	0

Российские государственные облигации представляли на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года процентными облигациями федерального займа с номиналом в российских рублях сроком погашения 18 августа 2021 года и ставкой купонного дохода 7,5% годовых.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Российские государственные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Еврооблигации имеют срок погашения 27.05.2026 г., ставка купонного дохода от 4,75% годовых в долларах США.

Корпоративные облигации представлены на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имели сроки погашения с 2020 года по 2023 год, ставки купонного дохода от 8,15% до 13,1% годовых в российских рублях в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года процентными ценными бумагами с номиналом в Евро и долларах США.

Еврооблигации в долларах США имеют срок погашения с 2020г по 2021 г., ставка купонного дохода от 5,95% до 6,75% годовых в долларах США.

Еврооблигации в Евро имеют срок погашения 20.05.2021 г., ставка купонного дохода 3,37% годовых в Евро.

Еврооблигации кредитных организаций представлены на 1 апреля 2019г. процентными ценными бумагами с номиналом в Евро, сроком погашения 20.02.2024 г., ставка купонного дохода 5,15% годовых в Евро.

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

(в тыс. руб.)	На 1 апреля 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	242 639	47	246 802	48
Промышленность	140 828	27	127 649	25
Лизинг	134 552	26	136 645	27
Итого корпоративные облигации	511 096	100	511 096	100

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»).

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 4.1.2. и 5.2.1.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся к 1 Уровню оценки.

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

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Основные средства	39 749	38 377
Нематериальные активы	90 268	78 911
Итого основные средства и нематериальные активы	130 017	117 288

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Амортизационные отчисления по основным средствам	35 472	35 242
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	25 549	19 305
Итого амортизационные отчисления	61 021	54 547
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	68 996	62 741
Материальные запасы	3 992	4 204
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	72 988	66 945

(в тыс. руб.)	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	1 063	13 393	3 228	17 684
Остаток на начало года	37 861	30 727	3 228	71 816
Перевод				
Поступления	2 924	63 618	19 405	85 947
Выбытия	(2 408)	(15 434)	(18 429)	(36 271)
Стоимость на 1 января 2019 года	38 377	78 911	4 204	121 492
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	36 798	17 334	-	54 132
Амортизационные отчисления	594	9 682	-	10 276
Выбытия	(2 150)	(7 711)	-	(9 861)
Остаток на 1 января 2019 года	35 242	19 305	-	54 547
Стоимость на 1 апреля 2019 года	3 135	59 606	4 204	66 945
Остаток на начало года				
Перевод				
Поступления	1 372	11 357	4 288	17 017
Выбытия	0	0	4 500	4 500
Стоимость на 1 апреля 2019 года	39 749	90 268	3 992	134 009
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года				
Амортизационные отчисления	230	6 269		6 499
Выбытия	0	25		25
Остаток на 1 апреля 2019 года	35 472	25 549	-	61 021
Стоимость на 1 января 2018 года	4 277	64 719	3 992	72 988

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 апреля 2019 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 апреля 2019 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 32 432 тыс. руб. и 31 898 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 апреля 2019 года у Банка не было основных средств, временно не используемых в основной деятельности.

Переоценка основных средств не производится.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк учитывал в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи (ДАП), активы в сумме 485 148 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 485 148). Резерв по указанным вложениям составил на 1 апреля 2019 года сумму 307 740 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 307 740 руб.). Объекты недвижимости, предназначенные для продажи, приняты к учёту по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств. На дату составления отчётности долгосрочные активы реализованы не были.

Основная часть объектов недвижимости, предназначенных для продажи, принята к учёту по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращенных обязательств заемщиков (должников) по договорам на предоставление (размещение) денежных средств в период 2016-2017 гг.

В течение 2018 года в собственность Банка был принят к учету и реализован актив в размере 27 000 тыс. руб. в рамках передачи Банку нереализованного на торгах имущества в результате процедуры банкротства заемщика, по справедливой стоимости, определяемой специалистом Банка по залогам.

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

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

На дату составления отчётности Банку не удалось реализовать данные долгосрочные активы, ввиду:

- отсутствия заинтересованных покупателей по части активов, составляющих 47.9 % от общей суммы;
- переноса в 2018 году сроков реализации активов, составляющих 52.1% от общей суммы, по повышению инвестиционной привлекательности данных объектов.

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

Основанием для признания обесценения по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в 2018 году явилось заключение, выполненное независимым оценщиком в сентябре 2018 года, а также заключения специалистов Банка по залогам, сделанных в период июль 2018 года, ноябрь- декабрь 2018 года.

Оценка объектов недвижимости производилась сравнительным подходом на основании сбора информации о предложениях на аналогичные объекты недвижимости по месту нахождения актива, предназначенного для перепродажи, анализе рынка недвижимости и количественных характеристик объекта с последующим внесение корректирующих поправок.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей в целом и для каждого из периодов в отношении полученных в операционную аренду основных средств (здание), по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. представлена в таблице ниже.

На 1 апреля 2019 года	До 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Будущие минимальные арендные платежи	101 901	374 952	-	476 856

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

4.1.6. Прочие активы

(в тыс. руб.)	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Требования по прочим операциям	9 461	32 403
Требования по получению процентов (учтено в кредитах)	0	6 716
Прочие счета в финансовых учреждениях	0	0
Итого прочие финансовые активы	9 461	39 119
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	71 352	57 469
Налоги, кроме налога на прибыль	979	1 042
Авансы работникам	192	27
Расходы будущих периодов	0	456
Итого прочие нефинансовые активы	72 523	58 994
Резерв на возможные потери	(32 471)	(52 684)
Корректировка резерва по МСФО 9	45	0
Итого прочие активы	49 558	45 429

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 апреля 2019 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Информация об обремененных и необремененных активах представлена в Примечании 5.

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

4.1.7. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

(в тыс. руб.)	на 1 января 2019 года	на 1 января 2019 года
Договоры продажи и обратного выкупа с НКО «НКЦ»	0	599 999
Итого средств кредитных организаций	0	599 999

По состоянию на 1 января 2019 года по прямому РЕПО кредиты в размере 599 999 тыс. руб. привлечены по ставкам 7.6 -7.9 % годовых на срок до 09.01.2019 г. Обеспечением по кредитам выступают облигации Московской области RU000A0ZYML3

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

(данные облигации получены по обратному РЕПО). Общая сумма заложенных прав требования в рублях составляет 667 552 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 апреля 2019 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

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

4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тыс. руб.)	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие юридические лица		
Срочные депозиты	1 721 739	1 408 521
Текущие/расчетные счета	1 037 948	605 292
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Срочные депозиты	936 950	604 097
Корректировки, уменьшающие стоимость привлеченных средств по МСФО 9	(300)	0
Текущие/расчетные счета	253 450	262 408
Итого средства клиентов	3 949 787	2 880 318

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

(в тыс. руб.)	На 1 апреля 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 190 100	30	866 505	31
Финансы и инвестиции	1 880 872	48	1 219 531	42
Торговля и услуги	701 619	18	643 507	22
Промышленность	51 225	1	52 089	2
Издательская деятельность	39 881	1	32 755	1
Строительство	33 964	1	25 443	1
Некоммерческие организации	28 878	0	9 929	0
Транспорт	8 467	0	6 720	0
Благотворительность	574	0	798	0
Нефтегазовая и химическая отрасли	205	0	183	0
Прочее	14 002	0	22 858	1
Итого средства клиентов	3 949 787	100	2 880 318	100

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств. При этом клиенты физические лица в соответствии с законодательством всегда имеют возможность забрать свои средства.

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк привлекал средства 4 клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств. Общая сумма указанных привлеченных депозитов составила 277 760 тыс. руб.

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

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

На 1 апреля 2019 года у Банка было 12 клиентов юридических лиц (на 1 января 2019 года: 6 клиентов) с остатками свыше 25 000 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 25 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 896 667 тыс.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

руб. (на 1 января 2019 года: 495 899 тыс. руб.) без учета субординированного займа, или 25% (на 1 января 2019 года: 17%) от общей суммы средств клиентов.

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

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

4.1.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 апреля 2019 года выпущенных векселей нет (на 1 января 2019 года: нет).

4.1.10. Прочие обязательства

(в тыс. руб.)	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по выданным банковским гарантиям	49 203	0
Прочие обязательства	786	51 353
Конверсионные операции	86	0
Обязательства по уплате процентов (учтено на счетах клиентов)	0	34 581
Итого прочие финансовые обязательства	50 075	85 934
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	12 354	5 958
Краткосрочные вознаграждения сотрудников	20 215	0
Доходы будущих периодов	0	1
Итого прочие нефинансовые обязательства	32 569	5 959
Итого прочие обязательства	82 644	91 893

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

4.1.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	1 643 811	1 117 149
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	0	205 000
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	1 207 928	318 086
Итого условные обязательства кредитного характера	2 851 739	1 640 235

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Резервы по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 апреля 2019 и на 1 января 2019 гг. созданы в сумме 54 621 тыс. руб. и 36 262 тыс. руб. соответственно.

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

Судебные иски

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

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

Налогообложение

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

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

4.1.12. Уставный капитал

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости доли его участника и сформирован в российских рублях.

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

На момент составления отчетности у Банка нет задолженности перед участником, т.к. нет информации о подаче участником заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

Доли в уставном капитале составляют:

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о процентных доходах и расходах:

Процентные доходы по видам активов	За 1 кв 2019 год	За 2018 год
Кредиты юридическим лицам	110 492	124 254
Средства в Банке России	45 389	219 698
Кредиты банкам	11 443	29 867
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 873	27 121
Кредиты физическим лицам	9 567	35 286
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	0	2 514
Процентные доходы, всего	187 764	438 740
Процентные расходы по видам активов	За 1 кв 2019 год	За 2018 год
Срочные депозиты юридических лиц	23 583	79 794
Срочные депозиты физических лиц	10 824	30 200
Срочные депозиты банков	1 161	549
Расчетные счета юридических лиц	752	3 622
Счета до востребования физических лиц	222	2 034
Корректировки по МСФО 9 по привлеченным депозитам физ. лиц	42	0
Процентные расходы прошлых лет	0	3 382
Процентные расходы, всего	36 584	119 581

В таблице ниже представлена информация о комиссионном вознаграждении:

Комиссионные доходы и расходы	За 1 кв 2019 год	За 2018 год
Доходы		
Банковские гарантии	5 870	60 716
Расчетные операции	2 188	8 398
Валютный контроль	1 270	3 303
Операции с банковскими картами и эквайринг	1 236	9 442
Ведение счетов	920	3 802
Кассовые операции	216	1 414
Прочие	580	1 316
Доходы, всего	12 280	88 391
Расходы		
Комиссии по агентским договорам по гарантиям	15 679	0
Операции с банковскими картами	2 138	7 127
Расчетные операции	677	2 367
Ведение счетов	464	1 032
Кассовые операции	428	2 361
По операциям с ценными бумагами	364	4 030
Прочие	157	933
Расходы, всего	19 907	17 850
Чистые комиссионные доходы	(7 627)	70 540

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлена информация о прочих операционных доходах:

Прочие операционные доходы

	За 1 кв 2019 год	За 2018 год
Корректировка по привлеченным депозитам при первоначальном признании по МСФО 9	254	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	229	369
Возврат процентов по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	60	618
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	0	310
Доходы от предоставления в аренду сейфовых ячеек	0	14
Прочие доходы	41	662
Прочие операционные доходы, всего	584	1 973

В таблице ниже представлена информация об операционных расходах:

	За 1 кв 2019 год	За 2018 год
Расходы на содержание персонала	109 279	278 072
Взносы в государственные внебюджетные фонды	30 132	60 677
Аренда	24 994	73 181
Расходы по технической поддержке ПО	12 413	32 761
Информационные, консультационные услуги	9 326	66 433
Реклама	8 702	5 301
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	8 372	79 952
Прочие	6 729	29 370
Программное обеспечение, приобретенное банком	3 905	6 622
Расходы на связь	2 822	10 156
Охрана	1 559	3 475
Расходы на контакт центр	1 262	1 027
Аренда автомобилей	598	2 783
Расходы по бренду	487	3 129
Командировочные расходы	50	641
Представительские расходы	23	281
Расходы на прочие юридические услуги	4	2 781
Аудит	0	19 021
Расходы на подбор персонала	0	15 960
Расходы по страхованию вкладов	0	4 769
Расходы для реализации земельных участков	0	3 500
Всего	220 657	699 892

Информация о сумме курсовых разниц

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

	За 1 кв 2019 год	За 2018 год
Доходы от операций с иностранной валютой	17 458	282 404
Расходы от операций с иностранной валютой	(9 416)	(233 530)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	8 042	48 874
Доходы от переоценки иностранной валюты	169 890	920 406
Расходы от переоценки иностранной валюты	(169 786)	(917 900)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	104	2 506

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой 8 146 51 380

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам Банка за 2018 и на 1 января 2019 года представлена ниже:

	<u>Остаток на 1 января 2019 года</u>	<u>Досоздание резервов</u>	<u>Роспуск резервов</u>	<u>Списание за счет резерва</u>	<u>Остаток на 1 апреля 2019 года</u>
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	2 064 182	45 660	(17 231)	(8 421)	2 084 190
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Итого резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам	<u>2 064 182</u>	<u>45 660</u>	<u>(17 231)</u>	<u>(8 421)</u>	<u>2 084 190</u>

	<u>Остаток на 1 января 2018 года</u>	<u>Досоздание резервов</u>	<u>Роспуск резервов</u>	<u>Списание за счет резерва</u>	<u>Остаток на 1 января 2019 года</u>
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	1 730 963	1 775 502	(1 421 352)	(20 931)	2 064 182
Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	2	0	(2)	0	0
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Итого резервы на возможные потери по обесцененным финансовым активам	<u>1 730 965</u>	<u>1 775 502</u>	<u>(1 421 354)</u>	<u>(20 931)</u>	<u>2 064 182</u>

Информация о вознаграждении работникам

Сумма вознаграждений работникам (без учета взносов на социальное обеспечение) за 1 квартал 2019 год составила 109 279 тыс. руб. (за 2018 год: 278 072 тыс. руб.). Взносы в государственные внебюджетные фонды за 1 квартал 2019 год составили 30 132 тыс. руб. (за 2018 год: 60 677 тыс. руб.). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 7.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

	<u>За 1 кв 2019 год</u>	<u>За 2018 год</u>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, изначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(2 669)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли	<u>14</u>	<u>488</u>
Итого чистый убыток / (прибыль) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>14</u>	<u>(2 181)</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает:		
Торговые операции, нетто	14	(15)
Изменение справедливой стоимости	<u>0</u>	<u>503</u>
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	<u>14</u>	<u>488</u>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, изначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	0	(8)
Изменение справедливой стоимости	<u>0</u>	<u>(2 661)</u>
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>14</u>	<u>(2 669)</u>

Расходы по налогам

Анализ налогов за 2018 год и за 2017 год:

	<u>За 1 кв 2019 год</u>	<u>За 2018 год</u>
Расходы по земельному налогу	5 771	19 819
Расходы по налогу на добавленную стоимость	275	946
Уплаченная госпошлина (по норме)	138	1 206
Расходы по текущему налогу на прибыль (операции с ценными бумагами)	61	695
Расходы по налогу на имущество	<u>15</u>	<u>23</u>
Расход по налогам, всего	<u>6 260</u>	<u>22 689</u>

В течение 2018 и 1 квартал 2019 годов дохода/расхода, связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Информация о затратах на исследования и разработки

В течение 2018 и в 1 квартале 2019 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость и выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в Примечании 4.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств отражен в составе прочих операционных доходов или расходов. За 2018 год и за 1 квартал 2019 года финансовый результат от выбытия основных средств был незначительным.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации Инструкцией Центрального Банка РФ №180-И, а также Положением № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

	<u>на 1 апреля 2019 года</u>	<u>на 1 января 2019 года</u>
Базовый капитал	3 092 174	3 260 429
Основной капитал	3 092 174	3 260 429
Дополнительный капитал	<u>778 200</u>	<u>830 080</u>
Собственные средства (капитал Базель III)	<u>3 870 374</u>	<u>4 090 509</u>

Все инструменты капитала, кроме субординированного займа, имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)». В состав капитала Банка входит субординированный займ по остаточной стоимости.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Собственные средства (капитал) Банка включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	На 1 апреля 2019 год	На 1 января 2019 год
Основной капитал, в т. ч.:	3 092 174	3 260 429
Базовый капитал, в т. ч.:	3 092 174	3 260 429
Уставный капитал	1 300 000	1 300 000
Эмиссионный доход	3 331 300	3 331 300
Резервный фонд	0	0
Убыток текущего года	(169 782)	(205 935)
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	0	0
Прибыль (убыток) текущего года (подтвержденная аудитором)	0	0
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	(1 304 625)	(1 105 330)
Нематериальные активы	(64 719)	(59 606)
Отложенные налоговые активы	0	0
Добавочный капитал в т. ч.:	0	0
Субординированные займы (облигационные займы)	0	0
Инвестиции в капитал финансовых организаций	0	0
Нематериальные активы	0	0
Дополнительный капитал, в т. ч.:	778 200	830 080
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	0	0
Субординированные займы (облигационные займы)	778 200	830 080
Доходы/расходы будущих периодов	0	0
Вклад в увеличение чистых активов	0	0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	0	0
Собственные средства (капитал)	3 870 374	4 090 509

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

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

	Валюта кредита	Процентная ставка	Срок погашения	На 1 апреля 2019 года	На 1 января 2019 года
Субординированные кредиты/займы SBI Holdings, Inc.	рубли	9.03/7.97	30.03.2023	1 037 600	1 037 600
Итого субординированных кредитов				1 037 600	1 037 600

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

В течение 2018 года и в 1 квартале 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Банк не вносил изменений в политику управления капиталом. Незначительные изменения были внесены в целях приведения внутренних документов и процедур в соответствие с новыми требованиями законодательства, в частности в связи с внесением изменений Положения Центрального Банка Российской Федерации № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и вступлением в силу изменений в Инструкцию Центрального Банка РФ №180-И.

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже указана информация о переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), отраженная в составе капитала:

(в тыс. руб.)	За 1 кв 2019 год	За 2018 год
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 349)	(6 184)

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

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 апреля 2019 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Банке России.

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

Банком создана система управления рисками и капиталом, в том числе путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), задачами которой являются:

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

- участник (общее собрание участников) Банка;
- Совет директоров;
- Правление;
- председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Комитеты (Большой и Малый кредитные комитеты, КУАП, КУР);
- Блок банковских рисков;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

Участник Банка (общее собрание участников Банка):

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

Совет директоров:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам рассмотрения;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала;
- контролирует соблюдение значений аппетита к риску Банка;
- утверждает стресс-тестирование по Банку;
- утверждает ключевые документы по управлению значимыми рисками и изменения к ним для целей регулярной оценки достаточности капитала;
- утверждает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках в периодичность. Установленной требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка;
- утверждает организационную структуру Банка;
- одобряет сделки/крупные сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и порядке, определенных в Уставе Банка.

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

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

Правление:

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

Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган):

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

Кредитные комитеты Банка (Большой и Малый) осуществляют:

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

Блок банковских рисков:

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

Полномочия Службы внутреннего контроля Банка:

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

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

- выполнения Банком требований по эффективному управлению рисками и капиталом;
- полноты применения и эффективности методологии управления рисками и достаточностью капитала и процедур управления рисками и достаточностью капитала;
- выполнения Банком требований действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, процедур по управлению рисками, а также соответствия внутренних процедур требованиям действующего законодательства РФ, характеру деятельности Банка и размеру принимаемых при этом рисков;
- надлежащего формирования и раскрытия информации в отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках;
- методологии по управлению рискам и оценки достаточности капитала.

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1-я линия защиты	
Цель	Обеспечить соблюдение ограничений по риску, установленный 2-й линией защиты
Функции	<ul style="list-style-type: none"> • идентификация видов риска; • выявление и первичная оценка рисков при совершении операций и заключений сделок; • прогнозирование уровня рисков, связанных с позициями/портфелями. Моделирование поведения клиентов, статей баланса, продуктов и т. п. (для риска ликвидности процентного риска); • первичный контроль соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск; • разработка и реализация мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений; • принятие риска при совершении банковских операций и заключении сделок (активное принятие риска) или посредством консолидации позиций, подверженных риску (пассивное принятие риска в результате передачи риска) в пределах установленных регуляторных и внутренних ограничений по риску (аппетит к риску, прочие лимиты и обязательные нормативы, иные ограничения); • принятие риска в результате исполнения/неисполнения участниками системы управления рисками и капиталом (п.) функций, которым присущи виды риска, отличные от рисков, связанных с совершением операций и заключением сделок.

2-я линия защиты	
Цель	Независимый от 1-й линии контроль соблюдения установленных ограничений
Функции	<ul style="list-style-type: none"> • установление ограничений для 1-й линии защиты; • идентификация и оценка значимости видов риска; • согласование методологии управления и оценки рисков; • независимая от 1-й линии оценка уровня рисков; • оценка агрегированного (совокупного) уровня риска; • прогнозирование уровня риска; • разработка системы ограничений уровня рисков; • независимый от 1-й линии контроль соответствия фактического уровня риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск (разработка процедур эскалации и контроль реализации мер по устранению нарушений); • контроль соблюдения обязательных регуляторных нормативов, если это применимо к данному виду риска; • организация/проведение процедур стресс тестирования; • разработка и согласование мер по снижению уровня рисков в случае нарушения 1-й линией защиты установленных ограничений по фактическим данным; • формирование отчетности по рискам и доведение ее до руководства и коллегиальных органов; • развитие риск-культуры.

3-я линия защиты	
Цель	Независимая оценка соответствия системы управления рисками внутренним и внешним требованиям
Функции	<ul style="list-style-type: none"> • проведение оценки системы управления рисками внутренним и внешним требованиям; • информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками; • контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками.

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

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

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

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

5.1. Кредитный риск

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

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

Совет директоров Банка утверждает кредитные лимиты на заемщиков свыше 10% от стоимости собственных средств (капитала) Банка на последнюю квартальную отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

(в тыс. руб.)	Средства в кредитных организациях		Чистая ссудная задолженность		Прочие активы	
		%		%		%
Непросроченная задолженность	157 488	100	7 438 146	98	24 653	30
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	93	-	1 438	2
- от 30 до 90 дней	-	-	138	-	13 612	16
- от 91 до 180 дней	-	-	331	-	41 636	51
- свыше 180 дней	-	-	141 036	2	690	1
Резерв на возможные потери	-	-	(2 075 770)	-	(32 471)	-
Итого за вычетом резерва на возможные потери	157 488	100	5 503 974	100	49 558	100

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

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

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя задолженность с измененными сроками погашения основного долга и процентов, задолженность с изменением процентной ставки. По состоянию на 1 апреля 2019 года реструктурированные ссуды составили 16,46% от общей суммы ссудной задолженности (на 1 января 2019 года: 24,99%).

По состоянию на 1 апреля 2019 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 247 344 тыс. руб., условия которых были пересмотрены (на 1 января 2019 года: 1 862 289 тыс. руб.). В противном случае эти ссуды были бы просрочены.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2018 года часть вышеуказанной ссудной задолженности была досрочно погашена в размере 269 707 тыс. рублей, проценты и неустойки были выплачены заемщиком полностью.

На 1 апреля 2019 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля реструктурированной задолженности в общем объеме
Межбанковские кредиты				
Непросроченные ссуды	2 979 173	0	2 979 173	0
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Итого межбанковские кредиты	2 979 173	0	2 979 173	0%
<i>в т.ч. реструктурированные ссуды</i>	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	190 297	(136 285)	54 012	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	5 503	(5 503)	0	-
Итого потребительские ссуды	195 800	(141 788)	54 012	71%
<i>в т.ч. реструктурированные ссуды</i>	137 606	(137 606)	0	-
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	48 046	(15 566)	32 480	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	104	(9)	95	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	60	(10)	50	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	78	(19)	58	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	331	(198)	133	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	32 795	(32 691)	104	-
Итого овердрафты по пластиковым картам	81 413	(48 493)	32 920	0%
<i>в т.ч. реструктурированные ссуды</i>	0	0	0	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля реструктурированной задолженности в общем объеме
На 1 апреля 2019 года				
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	1 811	0	1 811	0
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	3 305	(3 305)	0	0
Итого ипотечное кредитование	5 116	(3 305)	1 811	0%
В т.ч. реструктурированные ссуды	0	0	0	
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	282 329	(193 586)	88 743	49%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	4 218 819	(1 782 760)	2 436 058	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	99 424	(99 424)	-	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 318 242	(1 882 184)	2 436 058	26%
В т.ч. реструктурированные ссуды	1 109 738	(1 109 738)	0	-
На 1 января 2019 года				
Межбанковские кредиты				
Непросроченные ссуды	4 174 634	0	4 174 634	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Итого межбанковские кредиты	4 174 634	0	4 174 634	0%

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	Ссуды до вычета резерва под обесце- нение	Резерв под обесце- нение	Ссуды после вычета резерва под обесце- нение	Доля реструктури- рованной задолжен- ности в общем объеме
На 1 января 2019 года				
в т.ч. реструктурированные ссуды	0		0	
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	165 627	(136 251)	29 376	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	21	(4)	17	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	13 489	(13 489)	-	-
Итого потребительские ссуды	179 137	(149 744)	29 393	79%
в т.ч. реструктурированные ссуды	140 940	(140 940)	0	-
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	51 921	(16 820)	35 102	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	54	(3)	51	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	92	(8)	84	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	56	(14)	42	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	479	(253)	226	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	34 193	(34 050)	143	-
Итого овердрафты по пластиковым картам	86 795	(51 148)	35 647	0%
в т.ч. реструктурированные ссуды	0	0	0	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

На 1 января 2019 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля реструктурированной задолженности в общем объеме
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	2 211	0	2 211	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	3 543	(3 543)	-	-
Итого ипотечное кредитование	5 754	(3 543)	2 211	0%
В т.ч. реструктурированные ссуды	0	0	0	
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	271 686	(204 436)	67 251	52%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	2 905 862	(1 760 323)	1 145 539	-
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	-	-	-	-
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	99 424	(99 424)	-	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 005 285	(1 859 746)	1 145 539	57%
В т.ч. реструктурированные ссуды	1 721 349	(1 109 738)	-	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 23.10.2018 г.), по состоянию на 1 апреля 2019 года:

(в тыс. руб.)	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	157 488	3 026 056	25 318
II категория качества	-	2 499 800	1 280
III категория качества	-	41 199	36 205
IV категория качества	-	1 074	0
V категория качества	0	2 011 615	19 181
Итого	157 488	7 579 744	81 984
Сформированный резерв на возможные потери	0	(2 075 770)	(32 471)
Расчетный резерв на возможные потери	0	(2 083 058)	(32471)
Корректировка резерва по МСФО 9	(12)	53 675	45
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	157 488	5 503 974	49 558

Информация по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тыс. руб.)	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	169 350	4 180 184	23 471
II категория качества	-	1 203 455	142
III категория качества	-	44 260	34 082
IV категория качества	-	1 083	0
V категория качества	0	2 022 623	40 418
Итого	169 350	5 387 423	45 429
Сформированный резерв на возможные потери	0	(2 064 182)	(52 684)
Расчетный резерв на возможные потери	0	(2 070 316)	(52 684)
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	169 350	5 387 423	45 429

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

	На 1 апреля 2019 года			На 1 января 2019 года		
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
Кредиты банкам						
в том числе:						
1 категория качества	2 979 173	0	0	4 174 634	0	0
2 категория качества	-	-	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам						
в том числе:						
1 категория качества	26 049	0	0	0	0	0
2 категория качества	2 471 421	68 650	61 412	1 184 513	44 991	38 974
3 категория качества	0	0	0	0	0	0
4 категория качества	0	0	0	0	0	0
5 категория качества	1 820 772	1 820 772	1 820 772	1 820 772	1 820 772	1 820 772
Кредиты физическим лицам						
в том числе:						
1 категория качества	20 834	0	0	5 550	0	0
2 категория качества	28 379	284	284	18 942	189	189
3 категория качества	41 199	3 113	3 064	44 260	3 389	3 272
4 категория качества	1 074	265	265	1 083	277	277
5 категория качества	190 842	189 973	189 973	201 851	200 697	200 697

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 7 288 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 6 134 тыс. руб.). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: недвижимость и прочее имущество.

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- гарантийные депозиты.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в 6 месяцев.

Заложенное имущество, как правило, застраховано в пользу Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 апреля 2019 года:

(в тыс. руб.)	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	2 529 117	649 802	137 374	3 722 607
Кредиты обеспеченные:				
- гарантиями				
и поручительствами	-	738 233	84 606	822 838
- недвижимостью	-	1 337 869	60 349	1 438 218
- ценными бумагами по обратному РЕПО	449 999	-	-	449 999
- прочими активами	-	1 552 339	0	1 552 339
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 979 173	4 318 242	282 329	7 579 744

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тыс. руб.)	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	2 945 147	649 801	127 659	3 722 607
Кредиты обеспеченные:				
- гарантиями				
и поручительствами	-	637 004	87 940	724 944
- недвижимостью	-	1 259 460	56 087	1 315 547
- ценными бумагами по обратному РЕПО	1 229 487	-	-	1 229 487
- прочими активами	-	459 020	0	459 020
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	4 174 634	3 005 285	271 686	7 451 605

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Способы определения справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость предмета залога определяется:

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

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

Реализация заложенного имущества

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 апреля 2019 года				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	133 328	-	-	133 328
Средства в кредитных организациях	157 488	-	-	157 488
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч. обеспеченная недвижимостью, ценными бумагами (обратное РЕПО)	5 561 502		626 183	4 935 319
	176 184		176 184	0
	449 999		449 999	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	724 201	0	0	724 201
Прочие финансовые активы	0	0	0	0
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	6 576 519	0	626 183	5 950 336
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 214 494	0	0	1 214 494
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 643 811	0	0	1 643 811
Аккредитивы и прочие условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	2 858 305	0	0	2 858 305
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	9 434 824	0	626 183	8 808 641

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2019 года				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 213	-	-	82 213
Средства в кредитных организациях	169 350	-	-	169 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч. обеспеченная недвижимостью, ценными бумагами (обратное РЕПО)	5 387 423		1 426 046	3 961 377
	68 715		68 715	0
	1 229 487		1 357 331	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	575 054	0	0	575 054
Прочие финансовые активы	6 332	0	0	6 332
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	6 220 372	0	1 426 046	4 794 326
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 909 904	0	0	1 909 904
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 117 149	0	0	1 117 149
Аккредитивы и прочие условные обязательства кредитного характера	205 000	0	205 000	0
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	3 232 053	0	205 000	3 027 053
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	9 452 425	0	1 631 046	7 821 379

Информация о сделках по уступке прав требований

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

Совершение сделок по уступке прав требований по части кредитов, предоставленных физическому лицу под залог недвижимости, позволило Банку получить денежные средства (рост ликвидности), а также позволяет оптимизировать активы Банка. Кроме

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

того, в целях обеспечения разумного баланса интересов клиентов и Банка, стабильность которого во многом определяется качеством активов, такой финансовый инструмент внесудебного урегулирования проблемной задолженности применяется Банком по части ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, физическим лицам. В этом случае также оптимизируются финансовые, кадровые и технологические ресурсы Банка, сокращаются затраты по работе с проблемной задолженностью и ее взысканию.

Сделки по уступке прав требований в разрезе видов активов

(в тыс. руб.)	За 1 кв 2018 год	За 2018 год
продажа ипотечных жилищных кредитов, кредитов, предоставленных физическим лицам, по которым Банк является первичным кредитором	0	0
продажа потребительских кредитов, предоставленных физическим лицам, по которым Банк является первичным кредитором	0	0
продажа кредитов юридических лиц, по которым Банк является первичным кредитором	0	0
Итого балансовая стоимость требований	0	0

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

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

Сделки по уступке прав требований в разрезе категорий качества

(в тыс. руб.)	За 1 кв 2019 год	За 2018 год
I категория качества	0	0
II категория качества	0	0
III категория качества	0	0
IV категория качества	0	0
V категория качества	0	0
Итого балансовая стоимость требований	0	0

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

(в тыс. руб.)	За 1 кв 2019 год	За 2018 год
ипотечные агенты	0	0
специализированные общества	0	0
аффилированные лица	0	0
прочие компании	0	0
физические лица	0	0
Итого балансовая стоимость требований	0	0

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Банк не понес убытков за 1 квартал 2019 год при осуществлении операций по уступке прав требований по кредитным договорам, восстановленный резерв составил 0 тыс. руб. (убыток за 2018 год: ноль тыс. руб., восстановленный резерв составил 0 тыс. руб.).

Правлением Банка за 1 квартал 2019 год были приняты решения о списании безнадежной задолженности по кредитам за счет сформированного резерва на сумму 8 421 тыс. руб. (за 2018 год: 20 931 тыс. руб.).

26.07.2018 г. по кредитному договору и договору ипотеки получено имущество (ДАП) на основании соглашения о передаче Банку имущества (2 земельных участка) в сумме 31 250 тыс. руб., которое было реализовано 14.09.2018 г. с убытком в размере 4 250 тыс. руб.

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

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 апреля 2019 года Банком были размещены средства в Банке России в сумме, превышающей 54,26% суммы капитала Банка (на 1 января 2019 года: 66,6%).

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

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 апреля 2019 года значительная часть ссуд (99% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

5.2. Рыночный риск

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

Вид риска	На 1 апреля 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Величина риска	Величина риска, % от капитала	Величина риска	Величина риска, % от капитала
Валютный риск	1 113	0.03	3 241	0.07
Процентный риск	99 900	2.58	72 139	1.76
Фондовый риск	-	-	-	-
Итого Рыночный риск (=12.5*(ВР+ПР+ФР))	1 262 654	33	942 250	23

5.2.1. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котированные на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Некотируемые долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.
- По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов, выпущенных векселей, субординированных займов, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и сберегательным счетам, не имеющим срока погашения.
- По мнению руководства, балансовую стоимость ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов можно принять за их справедливую стоимость.
- Справедливая стоимость ссуд и авансов, предоставленных банкам и клиентам, средств банков и клиентов и выпущенных векселей с фиксированной процентной ставкой определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным инструментам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая производные инструменты) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных инструментов используется анализ приведенных денежных потоков по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия инструмента, а для опционных производных инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе рыночных форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим договорным срокам погашения. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

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

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

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

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

	1 апреля 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
<i>Долговые ценные бумаги</i>	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	724 201	-	-	724 201
Итого активы	724 201	-	-	724 201

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

Итого активы	575 054	-	-	575 054
---------------------	----------------	----------	----------	----------------

Методология определения стоимости финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Приоритет использования котировок для ПФИ:

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

Критерии активного рынка для ПФИ должны удовлетворять одновременно следующим условиям:

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

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

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

По мнению руководства Банка справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

5.2.2. Процентный риск

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска. В ней так же отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней:

(в тыс. руб.)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 января 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 171 838	32 914	311 471	2 926 968	6 443 191
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	<u>1 821 311</u>	<u>388 990</u>	<u>687 949</u>	<u>1 051 537</u>	<u>3 949 787</u>
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	<u>1 350 527</u>	<u>(356 076)</u>	<u>(376 478)</u>	<u>1 875 431</u>	<u>2 493 404</u>
на 1 января 2019 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	4 323 850	59 497	143 473	1 605 008	6 131 827
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	<u>1 778 438</u>	<u>411 527</u>	<u>251 517</u>	<u>1 038 835</u>	<u>3 480 317</u>
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	<u>2 454 412</u>	<u>(352 030)</u>	<u>(108 044)</u>	<u>566 173</u>	<u>2 651 510</u>

Если бы на 1 апреля 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 1 января 2019 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 44 327 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных расходов по вкладам и депозитам, и повышения процентных доходов по размещенным депозитам (на 1 января 2019 года: 53 030 тыс. руб. больше в результате более низких процентных расходов по вкладам и депозитам).

Если бы на 1 апреля 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (на 1 января 2019 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 44 327 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных расходов по вкладам и депозитам и снижения процентных доходов по размещенным депозитам (на 1 января 2019 года: 53 030 тыс. руб. меньше в результате снижения процентных доходов по размещенным депозитам).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

% в год	На 1 апреля 2019 года			На 1 января 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	10,2%	2,25%	0,67%	8,9%	-	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11%	5%	3%	11%	5%	3%
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
- текущие и расчетные счета	6,2%	-	-	6.2%	-	-
- срочные депозиты	7.97%	1,66%	0,23%	7.5%	2.2%	0,4%

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

5.2.3. Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Центрального Банка Российской Федерации № 178-И от 28.12.2016 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» с изменениями дополнениями на 1 января 2019 года.

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

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

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	23 755	11 425	12 623	33 998	81 801
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	133 328	-	-	-	133 328
Средства в кредитных организациях	17 212	8 703	74 072	57 501	157 488
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч. ссуды предоставленные кредитным организациям	5 044 900	129 618	323 623	61 361	5 561 502
ссуды предоставленные юридическим лицам	2 549 981	129 618	299 574	-	2 979 173
ссуды предоставленные физическим лицам	2 348 648	-	26 049	61 361	2 436 058
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88 743	-	-	-	88 743
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	427 859	143 252	153 090	-	724 201
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72 989	-	-	-	72 989
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	485 148	-	-	-	485 148
Прочие активы	49 558	-	-	-	49 558
Итого активы	6 254 749	292 998	565 408	152 860	7 266 015
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 931 390	294 748	563 988	159 661	3 949 787
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21	-	-	-	21
Прочие обязательства	82 644	-	-	-	82 644
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	32 734	-	-	-	32 734
Итого обязательства	3 046 789	294 748	563 988	159 661	4 065 186
Чистая балансовая позиция	3 207 960	(1 750)	1 420	(6 801)	3 200 829

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Сделки спот с иностранной валютой	(6 566)	6 480	0	0	(86)
Чистая позиция	3 201 394	4 730	1 420	(6 801)	3 200 743

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

(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	11 290	33 889	21 348	50 935	117 462
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	82 213				82 213
Средства в кредитных организациях	61 819	11 587	44 954	50 990	169 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т.ч. ссуды предоставленные кредитным организациям	5 300 749	20 146	0	66 528	5 387 423
ссуды предоставленные юридическим лицам	4 154 488	20 146	-	-	4 174 634
ссуды предоставленные физическим лицам	1 079 011	-	-	66 528	1 145 539
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 250	-	-	-	67 250
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	414 068	76 407	84 579	-	575 054
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66 945	-	-	-	66 945
Прочие активы	485 148	-	-	-	485 148
	45 429	-	-	-	45 429
Итого активы	6 467 661	142 029	150 881	168 453	6 929 024
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	599 999	-	-	-	599 999
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 193 982	168 190	346 731	171 415	2 880 318
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	62	-	-	-	62
Прочие обязательства	91 057	533	202	101	91 893
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 262	-	-	-	36 262
Итого обязательства	2 921 362	168 723	346 933	171 516	3 608 534
Чистая балансовая позиция	3 546 299	(26 694)	(196 052)	(3 063)	3 320 490

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Сделки спот с иностранной валютой	(234 488)	34 735	198 651	0	(1 102)
Чистая позиция	3 311 811	8 041	2 599	(3 063)	3 319 388

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

40 процентов (40%) – уровень чувствительности, используемый при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка, который представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов по состоянию на 1 января 2019 и 1 апреля 2019 гг. Отражение влияния на финансовый результат изменений факторов рыночного риска, исходя из номинальной стоимости активов:

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года	1 апреля 2019 года	1 января 2019 года
Прибыль до уплаты налога на прибыль	1 892	3 217	568	1 309

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

5.3. Операционный риск

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

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

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

- Разработана система обеспечения безопасности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;

- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Стоимость и структура долговых ценных бумаг раскрыта в Примечаниях 4.1.2 и 4.1.4. Процентный риск банковского портфеля

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

5.5. Риск ликвидности

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

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

Следующие основные принципы используются в Банке для управления риском ликвидности:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;
- соответствие системы управления ликвидностью нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие необходимых внутренних документов Банка по управлению ликвидностью, утвержденных руководящими органами Банка и доведенных до сведения всех сотрудников Банка;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительно;
- регулярный пересмотр системы управления ликвидностью и своевременное обновление документов по управлению ликвидностью с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- наличие системы лимитов и ограничений, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за управление ликвидностью и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль риска ликвидности и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления ликвидности в общую систему управления рисками Банка;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- пруденциальный подход к оценке прогнозов притоков и оттоков денежных средств для всех балансовых и внебалансовых позиций, в особенности без установленных договорных сроков погашения;
- оценка влияния различных сценариев развития рыночной ситуации на приток и отток платежей с течением времени и на достаточность резервов в количественном и качественном отношении;
- разрешения возможного конфликта интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- существования Плана действий в чрезвычайных ситуациях для управления ликвидностью в периоды кризиса.

В процессе управления ликвидностью Банк применяет следующие методы:

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования					Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	
Активы						
Денежные средства	81 801	-	-	-	-	81 801
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	113 258	-	-	-	20 070	133 328
Средства в кредитных организациях	157 488	-	-	-	-	157 488

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 014 350	16 784	311 471	2 218 897	-	5 561 502
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16 130	-	708 071	-	724 201
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	72 989	72 989
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	485 148	485 148
Прочие активы	18 117	13 926	17 515	0	0	45 558
Итого активы	3 385 014	46 840	328 986	2 926 968	578 207	7 266 015
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 821 311	388 990	687 949	1 051 537	-	3 949 787
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	21	-	-	-	-	61
Прочие обязательства	16 046	13 541	11 957	41 100	-	82 644
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	32 734	32 734
Итого обязательства	1 837 378	402 531	699 906	1 092 637	32 734	4 065 186
Чистый разрыв ликвидности	1 547 636	(355 691)	(370 920)	1 834 331	545 473	3 200 829

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования					Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	
Активы						
Денежные средства	117 462	-	-	-	-	117 462
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	57 380	-	-	-	24 833	82 213
Средства в кредитных организациях	169 350	-	-	-	-	169 350

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 154 500	43 267	143 473	1 046 184	-	5 387 423
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16 230	-	558 824	-	575 054
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	66 945	66 945
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	485 148	485 148
Прочие активы	8 952	18 219	1 524	16 734	0	45 429
Итого активы	4 507 644	77 716	144 997	1 621 742	576 926	6 929 024
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	599 999	-	-	-	-	599 999
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 178 439	411 527	251 517	1 038 835	-	2 880 318
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	62	-	-	-	-	62
Прочие обязательства	8 705	33 305	49 883	-	-	91 893
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	36 262	36 262
Итого обязательства	1 787 205	444 832	301 400	1 038 835	36 262	3 608 534
Чистый разрыв ликвидности	2 720 439	(367 116)	(156 403)	582 907	540 664	3 320 490

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

- Совет директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);
- Блок казначейских операций;
- Блок банковских рисков;
- Блок учета и финансов;
- Блок операционной поддержки;
- Блок информационных технологий;
- Бизнес-подразделения Банка (Блок развития корпоративного бизнеса, Блок развития розничного бизнеса);

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- прочие структурные подразделения Банка.

В полномочия Совета директоров Банка входит:

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

Полномочия Правления:

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

Полномочия КУАП:

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

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

- управление риском текущей и краткосрочной ликвидности Банка;
- управление активами / пассивами Банка в пределах установленных лимитов, в соответствии с планом по размещению / привлечению средств;
- оценка и прогноз нормативов ликвидности и выполнения прочих лимитов;
- подготовка необходимых для управления риском ликвидности периодических отчётов для КУАП;
- сбор информации о предстоящем (планируемом, возможном) движении средств от Бизнес-подразделений и прочих подразделений Банка, анализ и прогнозирование денежных потоков;
- мониторинг состояния ликвидности на рынке, информирование руководящих органов Банка, КУАП, Блок банковских рисков о возможном существенном снижении ликвидности Банка;
- совместная с Блоком банковских рисков разработка Положения и прочих документов по управлению риском ликвидности.

В обязанности Блока банковских рисков входит решение следующих задач:

- мониторинг соблюдения лимитов;
- сообщение о нарушении лимитов уполномоченным органам Банка;
- составление регуляторной и внутренней отчётности по управлению риском ликвидности в рамках компетенции подразделения, в частности – подготовка необходимых для управления риском ликвидности периодических отчётов для КУАП;
- регулярный анализ состояния ликвидности Банка;
- регулярное проведение стресс-тестов ликвидности Банка;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов, необходимых для управления риском ликвидности для руководящих органов;
- совместная с Блоком казначейских операций разработка Положения и прочих документов по управлению ликвидностью.

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

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

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

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

В обязанности Блока информационных технологий Банка входят следующие задачи:

- обеспечение наличия данных и ресурсов, используемых в процессе управления риском ликвидности;
- своевременное предоставление данных в информационные системы, используемые в процессе управления риском ликвидности;
- обеспечение наличия автоматизированной информационной системы, удовлетворяющей требованиям Банка, в частности, обеспечивающей:
 - контроль за соблюдением лимитов ликвидности;
 - проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
 - формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчёта, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
 - формирование отчёта о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.
- Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА) – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчетности, включая

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

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

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

Полномочия Службы внутреннего контроля:

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

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

5.6. Географическая концентрация рисков

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

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

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

5.8. Риск потери деловой репутации

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

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

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

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

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

5.9. Стратегический риск

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

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

Методы управления и контроля риска

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

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

По результатам проводимой оценки в соответствии с методологией, утвержденной Банком России, по состоянию на 1 января 2018 года уровень стратегического риска и качество управления признан удовлетворительным.

В январе 2018 года Совет Директоров принял решение о разработке Стратегии развития на 2018-2019 гг. Советом директоров Банка 05.04.2018 г. (Протокол № 06/18) была утверждена Стратегия развития Банка на 2018-2022 гг. Советом директоров Банка 21.02.2019г. (Протокол № 02/19) была утверждена новая Стратегия развития Банка на 2019-2023 гг.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В руководство Банка входят члены Правления и Совета директоров. Информация о финансовых активах и обязательства, финансовом результате по сделкам со связанными сторонами предоставляется на годовой основе.

Общая сумма выплат связанному с Банком ключевому управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) за 1 квартал 2019 год составила 17 016 тыс. руб. (за 2018 год: 59 887 тыс. руб.).

Краткосрочные обязательства по неиспользованным отпускам перед связанным с Банком ключевым управленческим персоналом Банка за 1 квартал 2019 год составили 2 501 тыс. руб. (за 2018 год: 2 518 тыс. руб.).

Председателя Правления

А.Д. Карякин

Зам. главного бухгалтера

Н. А. Родина

17 мая 2019 года

