

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Эс-Би-Ай Банк ООО
на 30 сентября 2018 года

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

	Страница
1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	3
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	3
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты	4
2.3. Решения о распределении прибыли/погашении убытка	4
2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	4
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	5
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	10
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	10
3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	12
3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	12
3.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2018 год	12
3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	13
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	13
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	13
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	13
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13
4.1.3. Чистая ссудная задолженность	14
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15
4.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16
4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
4.1.7. Прочие активы	17
4.1.8. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	18
4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
4.1.10. Выпущенные долговые обязательства	19
4.1.11. Прочие обязательства	19
4.1.12. Собственные средства	20
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	21
Налог на прибыль	23
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	23
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ И КАПИТАЛОМ	31
5.1. Кредитный риск	34

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

5.2. Рыночный риск	47
5.2.1. Процентный риск	50
5.2.2. Валютный риск	51
5.3. Операционный риск	54
5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты	54
5.5. Процентный риск банковского портфеля	55
5.6. Риск ликвидности	55
5.7. Географическая концентрация рисков	60
5.8. Концентрация задолженности на одного заемщика/кредитора по видам операций	60
5.9. Судебные иски	61
5.10. Риск потери деловой репутации	61
5.11. Внебалансовые обязательства	61
5.12. Стратегический риск	61
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	62
7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	64
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ	75

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Данная пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 30 сентября 2018 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 30 сентября 2018 года руководствовалось положениями Учетной политики, принятой Банком 29 декабря 2017 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указание Банка России от 06.12.2017 N 4638-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 № 4212-У от 12 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4212-У»).

Настоящая отчетность не утверждается общим собранием участника 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 (для совершения операций с ценностями).

Банк включен в состав группы SBI Holdings, Inc., но не входит в состав банковского холдинга или банковской группы в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности».

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

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

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

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

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

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.

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

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата на 30 сентября 2018 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 на 30 сентября 2018 года по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

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

Убыток Банка по итогам работы на 30 сентября 2018 года составил 35 003 тыс. руб. (за 2017 г.: убыток 1 953 927 тыс. руб.). Сумма налогов (кроме взносов) составила 14 726 тыс. руб. (за 2017 г.: 21 426 тыс. руб.).

100% долей в уставном капитале Банка на дату отчета принадлежат Эс-Би-Ай Холдингс, Инк.

2.3. Решения о распределении прибыли/погашении убытка

Участником принято 28 апреля 2018 г. решение №04/18 направить на частичное покрытие убытка в сумме 1 953 926 547,71 руб., полученного по результатам финансовой деятельности Банка в 2017 году, денежные средства от бывшего участника Банка Слипечука М.В., которые были им безвозмездно переданы для целей увеличения чистых активов Банка в сумме 696 000 000,00 руб., нераспределенную прибыль в сумме 121 702 516,98 руб., образовавшуюся от снижения капитала в апреле 2017 года, резервный фонд в сумме 30 894 134,57 руб. Непокрытый убыток по результатам 2017г. составил 1 105 330 тыс. руб.

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 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

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

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

- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

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

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

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

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

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

<u>30 сентября</u> <u>2018 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2017 года</u>
--	---------------------------------------

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Рубль/Доллар США	65.8355	57.6002
Рубль/Евро	77.0407	68.8668

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 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.

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

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

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

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П), до 19 марта 2018г 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.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

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

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

- изменения, внесенные в 2017 году в Положение от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- изменения, внесенные в 2017 году в Положение от 22.12.2014 №446-У «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации»
- от 06.12.2017 г. № 4638-У Указание Банка России "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности"

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

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

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

Подготовка публикуемой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются

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

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

Непрерывность деятельности. Оценивая применимость данного допущения на 2018 год, руководство Банка приняло во внимание наличие убытка, снижение собственных средств и совокупного остатка средств на счетах вкладчиков, ухудшение качества кредитного портфеля. В результате указанных выше факторов непрерывность деятельности возможна при осуществлении участниками и руководством Банка ряда мер, направленных на развитие бизнеса и повышение финансовой устойчивости Банка.

Способность Банка продолжать деятельность в обозримом будущем существенным образом зависит от поддержки единственного участника и его способности провести мероприятия, направленные на улучшение финансового положения Банка и обеспечение непрерывности деятельности.

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, имеющихся 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 потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

Банком на квартальную отчетность не отражаются корректирующие события после отчетной даты.

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

На 30 сентября 2018 года указанных событий не было.

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

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

- изменения в Положение от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», в соответствии с указанием №4722-У от 18.02.2018г.

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

3.7. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье 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 30 сентября 2018 года не производятся корректировки/изменения классификации.

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.)	30.09.2018	2017
Наличные денежные средства	75 234	58 482
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	66 274	133 796
Средства в кредитных организациях:		
- Российская Федерация	41 172	97 635
- страны ОЭСР	104 342	25 033
- другие страны	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	287 022	314 946

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. По состоянию на 30 сентября 2018 года денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях не включают неснижаемые остатки (2017 г.: не включали). Ограничений на использование денежных средств и их эквивалентов нет.

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

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

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

(в тыс. руб.)	30.09.2018	2017
Облигации кредитных организаций	0	50 771
Российские государственные еврооблигации	39 589	36 829
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями	0	(36 819)
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 589	50 781

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО
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 котировочным 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 30 сентября 2018 года:

Российские государственные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США (2017 г.: долларах США в сумме 36 819 тыс. руб. и облигации федерального займа, выпущенные в российских рублях в сумме 10 тыс. руб.). Еврооблигации имеют срок погашения 27.05.2026 г. (2017 г.: 27.05.2026 г.), ставка купонного дохода от 4,75% годовых в долларах США (2017 г.: 4,75%). Облигации федерального займа в 2017г. имели срок погашения 31.01.2018 г., ставка купонного дохода 6,2% годовых в российских рублях.

Облигации кредитных организаций представляли собой в 2017г. купонные облигации Банка России в рублях в сроком погашения 17.01.2018г. (погашены) и ставкой купонного дохода 8,5% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2018 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»). См. Примечание 4.1.8.

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

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

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

(в тыс. руб.)	<u>30.09.2018</u>	<u>2017</u>
Юридические лица		
Межбанковское кредитование	5 115 945	2 015 920
Корпоративные клиенты	<u>2 232 631</u>	<u>1 695 031</u>
Итого ссуды юридическим лицам	<u>7 348 576</u>	<u>3 710 951</u>
Резерв на возможные потери	(1 859 808)	(1 530 458)
Физические лица		
Жилищные кредиты	0	277
Потребительские кредиты	153 395	157 023
Прочие	<u>98 090</u>	<u>152 338</u>
Итого ссуды физическим лицам	<u>251 486</u>	<u>309 638</u>
Резерв на возможные потери	<u>(203 352)</u>	<u>(200 505)</u>
Итого чистая ссудная задолженность	<u>5 536 902</u>	<u>2 289 626</u>

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

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тыс. руб.)	30.09.2018		2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Межбанковское кредитование	5 115 945	68	2 015 920	50
Финансы и инвестиции	1 813 910	24	1 524 646	38
Физические лица	251 486	3	309 638	8
Торговля	245 556	3	68 278	2
Строительство	94 029	1	52 107	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	29 136	0	50 000	1
Производство и промышленность	50 000	1	0	0
Транспорт	0			
Энергетика	0		0	0
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	7 600 062	100	4 020 589	100

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

В период с декабря 2017 г. по февраль 2018 г. Банком реструктурирована (новирована) ссудная задолженность на общую сумму 1 514 051 тыс. руб. (в т.ч. по физ. лицам в размере 84 606 тыс. руб.), а также 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, имеющиеся в наличии для продажи

(в тыс. руб.)	30.09.2018 год	2017 год
Российские государственные облигации	22 019	0
Корпоративные облигации	434 448	0
Корпоративные еврооблигации	32 701	0
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	489 168	0

Российские государственные облигации представляли в на 30 сентября 2018г. процентными облигациями федерального займа с номиналом в российских рублях сроком погашения 18 августа 2021г. и ставкой купонного дохода 7,5% годовых.

Корпоративные облигации представлены в на 30 сентября 2018г. процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имели сроки погашения с сентября 2019 года по октябрь 2023 года, ставки купонного дохода от 8,15% до 13,1% годовых в российских рублях в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены на 30 сентября 2018г. процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США.

Еврооблигации имеют срок погашения 19.07.2021 г., ставка купонного дохода 5,95% годовых в долларах США.

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

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

30.09.2018 год	2017 год
----------------	----------

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

(в тыс. руб.)	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	467 149	100	0	0
Итого корпоративные облигации	467 149	100	0	0

По состоянию на 30 сентября 2018 года 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. По состоянию на 30 сентября 2018 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. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тыс. руб.)	30.09.2018 год	2017 год
Российские государственные облигации	0	0
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0

4.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(в тыс. руб.)	Неотделимые улучшения капитального характера	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Капитальные вложения в арендованное имущество, не введенные в эксплуатацию	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	0	5 170	-	22 938	904	29 012
Остаток на начало года		62 148	0	35 241	904	98 293
Перевод						
Поступления		26		2 277	5 667	7 970
Выбытия		(24 313)		(6 791)	(3 343)	(34 447)
Стоимость на 31 декабря 2017 года		37 861	0	30 727	3 228	71 816
Накопленная амортизация						
Остаток на начало года		56 978		12 303		69 281
Амортизационные отчисления		1 616		8 725		10 341
Выбытия		(21 796)		(3 694)		(25 490)
Остаток на 31 декабря 2017 года		36 798		17 334		54 132
Стоимость на 31 декабря 2017 года	0	1 063	0	13 393	3 228	17 684
Остаток на начало года		37 861	0	30 727	3 228	71 816
Перевод						

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

Поступления	2 360	8 701	10 059	21 120
Выбытия	(2 408)		(11 753)	(14 161)
Стоимость на 30 сентября 2018 года	0	37 813	0	39 428
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	36 798	17 334		54 132
Амортизационные отчисления	407	7 094		7 501
Выбытия	0	(2 150)	0	(2 150)
Остаток на 30 сентября 2018 года	0	35 055	24 428	59 483
Стоимость на 30 сентября 2018 года	0	2 758	15 000	1 534
				19 292

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 2017 год и у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 30 сентября 2018 и 2017 год у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 30 сентября 2018 и 2017 год в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование первоначальной стоимостью 32 142 тыс. руб. и 31 898 тыс. руб., соответственно.

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

Переоценка основных средств не производится.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Банк учитывал в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, активы в сумме 485 801 тыс. руб. (в 2017г.: 642 958). Резерв по указанным вложениям составил за 30 сентября 2018г. сумму 299 936 тыс. руб. (в 2017г.: 142 779 руб.). В дальнейшем Банк планирует реализовать указанную недвижимость по цене, превышающей цену приобретения. 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.

4.1.7. Прочие активы

(в тыс. руб.)	30.09.2018 год	2017 год
Прочие финансовые активы		
Прочие счета в финансовых учреждениях	0	611 610
Требования по прочим операциям	22 971	7 150
Требования по получению процентов	3 890	6 113
Расчеты по конверсионным операциям	2 745	0
Итого прочие финансовые активы	29 606	624 873
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	66 314	42 663
Расходы будущих периодов	1 207	2 678
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	0	1 522
Итого прочие нефинансовые активы	67 521	46 863
Резерв на возможные потери	(72 832)	(652 563)
Итого прочие активы	24 295	19 173

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

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

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

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

4.1.8. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

(в тыс. руб.)	<u>30.09.2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Договоры продажи и обратного выкупа с Центральным Банком Российской Федерации	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с банком «Национальный Клиринговый Центр»	0	0
Итого средств кредитных организаций	0	0

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тыс. руб.)	<u>30.09.2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Прочие юридические лица		
Текущие/расчетные счета	1 236 776	597 646
Срочные депозиты	1 293 293	368 031
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/расчетные счета	231 334	201 983
Срочные депозиты	596 625	879 620
Итого средства клиентов	3 358 028	2 047 280

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

(в тыс. руб.)	<u>30.09.2018 год</u>		<u>2017 год</u>	
	<u>Сумма</u>	<u>%</u>	<u>Сумма</u>	<u>%</u>
Физические лица	827 959	25	1 081 603	53
Финансы и инвестиции	1 986 512	59	435 936	21
Торговля и услуги	371 505	11	277 592	14
Строительство	35 081	1	127 353	6
Издательская деятельность	27 081	1	50 532	3
Промышленность	30 358	1	25 022	1
Некоммерческие организации	12 203	0	10 908	1
Транспорт	5 822	0	8 271	0
Благотворительность	264	0	211	0
Нефтегазовая и химическая отрасли	2	0	58	0
Прочее	61 241	2	29 794	1

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

Итого средства клиентов	<u>3 358 028</u>	<u>100</u>	<u>2 047 280</u>	<u>100</u>
--------------------------------	-------------------------	-------------------	-------------------------	-------------------

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 2017 год Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств. При этом клиенты физические лица в соответствии с законодательством всегда имеют возможность забрать свои средства.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 2017 год Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

На 30 сентября 2018 года у Банка было 3 клиента (2017 г.: 3 клиента) с остатками свыше 25 000 тыс. руб. (2017 г.: 25 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 180 234 тыс. руб. (2017 г.: 121 419 тыс. руб.), или 21.77% (2017 г.: 11,23%) от общей суммы средств клиентов.

Информация по привлеченному субординированному займу (указанно в разделе срочные депозиты) раскрыта в п. 4.1.12.

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

4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

(в тыс. руб.)	<u>30.09.2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Векселя	0	0
<i>В том числе:</i>		
- процентные		0
- беспроцентные		0
Итого выпущенные долговые обязательства	<u>0</u>	<u>0</u>

По состоянию на 30 сентября 2018 года выпущенных векселей нет (2017г.: нет).

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 2017 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 2017 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

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

4.1.11. Прочие обязательства

(в тыс. руб.)	<u>30.09.2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	13 400	10 530
Прочие обязательства	<u>20 764</u>	<u>17 283</u>
Итого прочие финансовые обязательства	<u>34 164</u>	<u>27 813</u>
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>0</u>	<u>54</u>
Итого прочие обязательства	<u>34 164</u>	<u>27 867</u>

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

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

4.1.12. Собственные средства

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.

28 мая 2018г. участником Банка Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. перечислены средства в увеличение уставного капитала в сумме 300 000 тыс. руб. и в увеличение эмиссионного дохода в сумме 1 948 000 тыс. руб. На момент отчетности средства регистрировались в Центральном Банке РФ и с 24 июля 2018г после получения подтверждения от Центрального банка доли в уставном капитале составляют:

(в тыс. руб.)	30.09.2018 год		2017 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	1 300 000	100%	1 000 000	100%
Итого	1 300 000	100%	1 000 000	100%

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

Наименование показателя	Капитал на 30.09.2018 г.	Капитал на 31.12.2017 г.	Изменение
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	4 401 644	1 261 980	3 139 664
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	1 300 000	1 000 000	300 000
Эмиссионный капитал	3 331 300	1 383 300	1 948 000
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	0	30 894	(30 894)
Нераспределенная прибыль	0	121 703	(121 703)
Источники основного капитала, итого	4 631 300	2 535 897	2 095 403
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:	(1 120 330)	(1 967 320)	846 990
Нематериальные активы	(15 000)	(13 393)	(1 607)
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	(1 105 330)	(1 953 927)	848 597
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц, и кредитных организаций-резидентов	0	0	0
Основной капитал, итого	3 510 970	568 577	2 942 393
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	890 674	693 403	197 271
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0	0	0
Вклад в увеличение чистых активов	0	696 000	(696 000)
Доходы/расходы будущих периодов	(1 113)	(2 597)	1 484
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года	(42 053)	0	(42 053)
Субординированный займ по остаточной стоимости	933 840	0	933 840
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	93.697	44.3026	49.3944

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

По состоянию на 30 сентября 2018 и 2017 гг. субординированные кредиты/займы предоставленные банку:

	тыс. руб.				
	Валюта кредита	Процент ная ставка	Срок погашения	30.09. 2018год	2017год
Субординированные кредиты/займы					
SBI Holdings, Inc.	рубли	7.7	30.03.2023	1 037 600	0
Итого субординированных кредитов				1 037 600	0

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о процентных доходах и расходах:

Процентные доходы по видам активов	30.09.2018год	2017 год
Кредиты юридическим лицам	82 154	174 676
Кредиты физическим лицам	23 858	34 383
Средства в Банке России	154 268	26 048
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 080	18 052
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	15 642
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	852	8 383
Кредиты банкам	18 802	4 506

Процентные доходы, всего	298 014	281 690
---------------------------------	----------------	----------------

Процентные расходы по видам активов	30.09.2018 год	2017 год
Срочные депозиты физических лиц	22 800	114 039
Срочные депозиты банков	148	19 160
Депозиты Банка России	0	16 534
Срочные депозиты юридических лиц	55 664	5 676
Счета до востребования физических лиц	1 487	1 484
Расчетные счета юридических лиц	3 178	1 457
Выпущенные долговые обязательства	0	0
Расходы прошлых лет, штрафы, пени	3 382	0
Всего	86 659	158 350

В таблице ниже представлена информация о комиссионном вознаграждении:

Комиссионные доходы и расходы	30.09.2018 год	2017 год
Доходы		
Операции с банковскими картами и эквайринг	7 946	13 572
Расчетные операции	5 705	11 253
Кассовые операции	1 137	1 433

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

Ведение счетов	2 917	4 784
Банковские гарантии	7 774	0
Валютный контроль	2 107	2 917
Операции с ценными бумагами	0	0
Прочие	793	1 185
Всего	28 379	35 144
Расходы		
Операции с банковскими картами	5 626	7 571
Расчетные операции	1 629	1 323
Кассовые операции	1 537	1 162
Ведение счетов	745	1 323
По операциям с ценными бумагами	982	708
Прочие	636	188
Всего	11 155	12 275
Чистые комиссионные доходы	17 224	22 868

В таблице ниже представлена информация об операционных расходах:

Операционные расходы	30.09.2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	178 304	193 156
Расходы по технической поддержке ПО и информационным услугам (в т.ч. связь)	45 881	32 183
Взносы в государственные внебюджетные фонды	40 939	44 012
Аренда	40 128	32 556
Административно-хозяйственные расходы, амортизация	28 878	18 933
Аудит	13 462	3 638
Расходы на подбор персонала	9 929	0
Расходы для реализации земельных участков	3 500	0
Реклама	3 127	5 010
Расходы по бренду	2 829	0
Расходы на прочие юридические услуги	2 701	0
Программное обеспечение, приобретенное банком	2 634	3 485
Охрана	2 591	5 394
Расходы по страхованию вкладов	2 365	27 709
Аренда автомобилей	2 102	0
Расходы на контакт центр	589	0
Командировочные расходы	565	558
Представительские расходы	248	83
Прочие	17 515	22 821
Всего	398 287	389 538

Информация о вознаграждении работникам

Сумма вознаграждений работникам (без учета взносов на социальное обеспечение) на 30 сентября 2018 года составила 173 771 тыс. руб. (за 2017 г.: 193 156 тыс. руб.). Взносы

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

в государственные внебюджетные фонды на 30 сентября 2018г. составили 40 939 тыс. руб. (в 2017г.: 44 012 тыс. руб.). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в Примечании 7.

На 30 сентября 2018 год доходы от переоценки иностранной валюты составил 21 252 тыс. руб. (2017 г.: убыток составил 12 734 тыс. руб.).

Чистые расходы от курсовых разниц по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток составили на 30 сентября 2018 г. 342 тыс. руб. (в 2017 г.: расходы 8 562 тыс. руб.).

Налог на прибыль

Сумма расхода по налогам на 30 сентября 2018 года включает текущий налог на прибыль по доходам по ценным бумагам (процентный доход) в сумме 389 тыс. руб. (за 2017 г.: 2 967 тыс. руб.) и прочие налоги в сумме 14 337 тыс. руб. (за 2017 г.: 18 469 тыс. руб.), в т.ч. земельный налог в сумме 14 039 тыс. руб. (за 2017 г.: 17 664 тыс. руб.).

Анализ налогов за 30 сентября 2018 и 2017 гг.:

	30 сентября 2018 года	1 января 2018 года
Расходы по земельному налогу	14 039	17 664
Расходы по текущему налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами	389	2 967
Расходы по налогу на имущество	8	264
Расходы по налогу на добавленную стоимость	290	38
Расход/(возмещение) по налогам	14 726	20 933

В течение 9 месяцев 2018 и 2017 годов дохода/расхода, связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

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

Налоговый эффект от временных разниц рассчитывается по годовой отчетности.

Информация о затратах на исследования и разработки

В течение 9 месяцев 2018 и 2017 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. На 30 сентября 2018 год и 2017г. финансовый результат от выбытия основных средств был несущественным.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; (ii) обеспечение способности Банка функционировать

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

в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 139-И, с 27.07.2017г. Инструкцией Центрального Банка РФ №180-И, а также Положением № 395-П (до 18.09.2018г.) и Положением № 646-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

	<u>30 сентября 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Базовый капитал	3 467 804	568 577
Основной капитал	3 467 804	568 577
Дополнительный капитал	<u>933 840</u>	<u>693 403</u>
Собственные средства (капитал)	<u>4 401 644</u>	<u>1 261 980</u>

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

Собственные средства (капитал) Банка включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	<u>30 сентября 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Основной капитал, в т. ч.:	3 467 804	568 577
Базовый капитал, в т. ч.:	3 467 804	568 577
Уставный капитал	1 300 000	1 000 000
Эмиссионный доход	3 331 300	1 383 300
Резервный фонд	0	30 894
Убыток текущего года	(43 166)	0
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	0	121 703
Прибыль (убыток) текущего года (подтвержденная аудитором)	0	(1 953 927)
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	(1 105 330)	0
Нематериальные активы	(15 000)	(13 393)
Отложенные налоговые активы	<u>0</u>	<u>0</u>
Добавочный капитал в т. ч.:	0	0
Субординированные займы (облигационные займы)	0	0
Инвестиции в капитал финансовых организаций	0	0
Нематериальные активы	<u>0</u>	<u>0</u>
Дополнительный капитал, в т. ч.:	933 840	693 403
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	0	0
Субординированные займы (облигационные займы)	933 840	0
Доходы/расходы будущих периодов	0	(2 597)
Вклад в увеличение чистых активов	<u>0</u>	<u>696 000</u>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	<u>0</u>	<u>0</u>
Собственные средства (капитал)	<u>4 401 644</u>	<u>1 261 980</u>

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

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

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

(в %)	Нормативное значение	30 сентября 2018 года	Нормативное значение	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8,0%	93,697	Свыше 8,0%	44,3026
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	73,818	Свыше 4,5%	19,9603
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6,0%	73,818	Свыше 5,5%	19,9603

В течение 9 месяцев 2018 года и 2017 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Банк не вносил изменений в политику управления капиталом. Незначительные изменения были внесены в целях приведения внутренних документов и процедур в соответствие с новыми требованиями законодательства, в частности в связи с внесением изменений Положение Центрального Банка Российской Федерации № 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 30 сентября 2018 и 2017 год Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участника.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 331 300	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 631 300	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 631 300
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	933 840

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3 358 028	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	933 840
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
			1 037 600			933 840
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", в том числе: нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	19 292	X	X	X
3.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	15 000	X	X	X
3.1.1		X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	15 000	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15 000
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 297 263	X	X	X

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Пояснения к разделу 5 «Основные характеристики инструментов капитала»

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание	Описание
		характеристики инструмента	характеристики инструмента
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Эс-Би-Ай Банк ООО	SBI Holdings, Inc
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	Договор субординированного займа от 27.02.2018
3	Применимое право	Россия	Россия

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

Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный займ
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	2 383 300 тыс. руб.	933 840 тыс. руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	2 383 300 тыс. руб.	1 037 600 тыс. руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.03.2014, 27.12.2017	30.03.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	30.03.2023
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не более 15.00%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый

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

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	В случае, предусмотренном ст. 189.17 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ с изменениями и дополнениями	В случае наступления одного из двух событий: (а) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) достигло уровня ниже 2% или (б) получение от Агентства по страхованию вкладов уведомления о принятии решения о реализации согласованного с Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	В случае банкротства заемщика, требования займодавца по договору не могут быть удовлетворены ранее полного удовлетворения требований всех иных кредиторов
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	да

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

37 Описание несоответствий не применимо не применимо

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

(в тыс. руб.)	<u>30.09.2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(7 051)	0

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

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

(в тыс. руб.)	<u>30.09.2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 180-И:		
1 группа (риск 0%)	-	-
2 группа (риск 20%)	23 113	15 253
3 группа (риск 50%)	316 918	0
4 группа (риск 100%)	1 630 878	625 885
Активы, взвешенные на пониженные/повышенные коэффициенты риска	770 049	2 848 546
Рыночный риск (РР)	953 127	70 147
Операционный риск (ОР*12,5)	631 362	846 063
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	328 465	9 076
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)		
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года		
Итого активы, взвешенные с учетом риска	<u>4 653 912</u>	<u>4 414 970</u>

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 2017 год у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме неснижаемых остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 2017 год у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в коммерческих банках.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 2017 год у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Банке России.

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

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

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

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

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

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет организацию процесса и контроль ликвидности банковских активов и пассивов.

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

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

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

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

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

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

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;

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

- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

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

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

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

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

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

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок, сочетающих на основе механизма ранжирования многоплановые оценки риска).
- метод оценки стоимости, подверженной риску, т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

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

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

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

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

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

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

5.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(в тыс. руб.)	Средства в кредитных организациях		Чистая ссудная задолженность		Прочие активы	
		%		%		%
Непросроченная задолженность	145 514	100	7 429 241	98	28 379	29
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней			147		3 267	3
- от 30 до 90 дней			257		5 447	6

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

- от 91 до 180 дней		505		47 312	49
- свыше 180 дней	-	169 912	2	12 722	13
Резерв на возможные потери	-	(2 063 160)		(72 832)	
Итого за вычетом резерва на возможные потери		145 514	100	5 536 902	100
				24 295	100

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

(в тыс. руб.)	Средства в кредитных организациях		Чистая ссудная задолженность		Прочие активы	
		%		%		%
Непросроченная задолженность	122 668	100	3 301 042	82	627 178	93
Просроченная задолженность с задержкой платежа:	2	0	719 547	18	44 558	7
- менее 30 дней			245		7 499	1
- от 30 до 90 дней			51 809	1	27 712	5
- от 91 до 180 дней			271 412	7	133	
- свыше 180 дней	2		396 412	10	9 214	1
Резерв на возможные потери	(2)		(1 730 963)		(652 563)	
Итого за вычетом резерва на возможные потери	122 668	100	2 289 626	100	19 173	100

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 30 сентября 2018 года реструктурированные ссуды составили 16,55% от общей суммы ссудной задолженности (2017 г.: 33%).

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной /реструктурированной задолженности в общем объеме
30.09.2018 г.				
Межбанковские кредиты				
Непросроченные ссуды	5 115 945	0	5 115 945	
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней				
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней				
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней				
Реструктурированные ссуды	0		0	
Итого межбанковские кредиты	5 115 945	0	5 115 945	0%
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	140 915	134 884	6 031	
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	147	8	139	
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	94	23	71	

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

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной /реструктурированной задолженности в общем объеме
30.09.2018 г.				
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	163	41	122	
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	505	309	195	
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	43 842	43 579	263	
Реструктурированные ссуды	140 766	140 766	0	
Итого потребительские ссуды	185 666	178 844	6 822	76%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	57 308	18 608	38 699	
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	0	0	0	
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	0	0	0	
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	0	0	0	
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	0	0	0	
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	2 543	2 543	0	
Реструктурированные ссуды	0	0	0	
Итого овердрафты по пластиковым картам	59 850	21 151	38 699	0%
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	2 612	0	2 612	
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	3 358	3 358	0	
Реструктурированные ссуды				
Итого ипотечное кредитование	5 970	3 358	2 612	0%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	251 486	203 352	48 133	56%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	2 112 461	1 739 638	372 824	
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	120 170	120 170	0	
Реструктурированные ссуды	1 117 297	1 117 297	0	

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

30.09.2018 г.	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной /реструктурированной задолженности в общем объеме
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 232 631	1 859 808	372 824	50%
2017 г.	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной /реструктурированной задолженности в общем объеме
Межбанковские кредиты				
Непросроченные ссуды	2 015 920	0	2 015 920	
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней				
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней				
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней				
Реструктурированные ссуды				
Итого межбанковские кредиты	2 015 920	0	2 015 920	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам				
Потребительские ссуды				
Непросроченные ссуды	88 160	86 742	1 418	
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	14	14	0	
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	50 000	50 000	0	
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	1 492	1 492	0	
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	16 070	15 813	257	
Реструктурированные ссуды	57 994	57 994	0	
Итого потребительские ссуды	155 736	154 061	1 675	37,24%
Овердрафты по пластиковым картам				
Непросроченные ссуды	78 532	20 089	58 442	
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней	231	12	219	
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней	148	36	112	
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней	169	42	127	
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	1 081	620	461	
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	21 020	20 458	562	
Реструктурированные ссуды				
Итого овердрафты по пластиковым картам	101 181	41 257	59 924	0,00%
Ипотечное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	4 783	0	4 783	

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

2017 г.	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Доля просроченной /реструктурированной задолженности в общем объеме
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	47 938	5 188	42 750	
Реструктурированные ссуды				
Итого ипотечное кредитование	52 721	5 188	47 533	0,00%
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	309 638	200 505	109 133	18,73%
Ссуды, предоставленные юридическим лицам				
Непросроченные ссуды	1 113 647	955 955	157 692	
Ссуды с периодом просрочки не более 30 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки от 31 до 60 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки от 61 до 90 дней			0	
Ссуды с периодом просрочки от 91 до 180 дней	270 000	270 000	0	
Ссуды с периодом просрочки свыше 180 дней	311 384	304 504	6 881	
Реструктурированные ссуды	1 244 955	1 238 074	6 881	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 695 031	1 530 458	164 573	73,45%

В таблице ниже представлена информация о суммах формирования и восстановления резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности и резерва по прочим потерям:

(в тыс. руб.)	Резерв на возможные потери		
	30.09.2018 год	Изменение	2017 год
Формирование	(1 617 299)	2 402 826	(4 020 125)
Восстановление	1 724 294	(595 946)	2 320 240
Итого	106 995	1 806 880	(1 699 885)

По состоянию на 30 сентября 2018 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 258 062 тыс. руб., условия которых были пересмотрены (в 2017 г.: 1 302 949 тыс. руб.). В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

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

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

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

	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 970 909	641 138
Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	770 049	1 205 016
с пониженными коэффициентами риска, всего:	528	588
с повышенными коэффициентами риска, всего:	769 521	1 204 428
Кредиты на потребительские цели всего:	43 642	77 107
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего:	328 656	9 076
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Итого	3 113 256	1 932 337

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

	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года		
	Риск-вес	Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Для расчета норматива достаточности базового капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	4 463 455	0	2 204 782	0
Активы 2-й группы риска	20%	118 909	23 113	91 557	15 253
Активы 3-й группы риска	50%	633 836	316 918	0	0
Активы 4-й группы риска	100%	1 894 364	1 630 878	1 453 362	625 885
Активы 5-й группы риска	150%	0	0	0	0
Для расчета норматива достаточности основного капитала					
Активы 1-й группы риска	0%	4 463 455	0	2 204 782	0
Активы 2-й группы риска	20%	118 909	23 113	91 557	15 253
Активы 3-й группы риска	50%	633 836	316 918	0	0
Активы 4-й группы риска	100%	1 894 364	1 630 878	1 453 362	625 885
Активы 5-й группы риска	150%	0	0	0	0
Для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)					
Активы 1-й группы риска	0%	4 463 455	0	2 204 782	0
Активы 2-й группы риска	20%	118 909	23 113	91 557	15 253
Активы 3-й группы риска	50%	633 836	316 918	0	0
Активы 4-й группы риска	100%	1 894 364	1 630 878	1 453 362	625 885
Активы 5-й группы риска	150%	0	0	0	0

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

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

	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Совокупный объем кредитного риска с учетом обеспечения и неттинга
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах:	7 110 564	1 970 909	3 749 701	641 138
- Активы с пониженными коэффициентами риска	4 543	528	1 253	588
- Активы с повышенными коэффициентами риска	2 704 206	769 521	2 523 365	1 204 428
- Кредиты на потребительские цели	51 271	43 642	63 834	77 107
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	484 279	328 656	33 924	9 076
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0

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 23.10.2017), ранее до 19 марта 2018г. - Положением Центрального Банка Российской Федерации от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(в тыс. руб.)	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	145 514	5 119 834	20 196
II категория качества		390 074	18
III категория качества		42 855	8 165
IV категория качества		2 222	0
V категория качества	0	2 045 077	68 748
Итого	145 514	7 600 062	97 127
Сформированный резерв на возможные потери	0	(2 063 160)	(72 832)
Расчетный резерв на возможные потери	0	(2 063 312)	(72 832)
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	145 514	5 536 902	24 295

Информация по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тыс. руб.)	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	122 668	2 021 304	15 489
II категория качества		159 363	15
III категория качества		55 739	7 238
IV категория качества		4 880	25 881
V категория качества	2	1 779 303	623 113

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

Итого	122 670	4 020 589	671 736
Сформированный резерв на возможные потери	(2)	(1 730 963)	(652 563)
Расчетный резерв на возможные потери	(2)	(1 781 108)	(652 563)
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	122 668	2 289 626	19 173

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

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

	30.09.2018 год			2017 год		
	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	5 115 945	0	0	2 015 920	0	0
2 категория качества						
3 категория качества						
4 категория качества						
5 категория качества						
Кредиты юридическим лицам						
в том числе:						
1 категория качества						
2 категория качества	390 074	17 250	17 250	159 363	1 671	1 671
3 категория качества	0	0	0	0	0	0
4 категория качества	0	0	0	0	0	0
5 категория качества	1 842 557	1 842 557	1 842 557	1 535 669	1 535 669	1 528 788
Кредиты физическим лицам						
в том числе:						
1 категория качества	3 889	0	0	5 384	0	0
2 категория качества	0	0	0	0	0	0
3 категория качества	42 885	2 434	2 283	55 739	3 114	2 857
4 категория качества	2 222	467	467	4 880	919	919
5 категория качества	202 520	200 602	200 602	243 635	239 736	196 729

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

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 152 тыс. руб. (2017 г.: 50 145 тыс. руб.). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет

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

собой: недвижимость, собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя) и прочее имущество.

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

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

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

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

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

Заложенное имущество, как правило, застраховано в пользу Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(в тыс. руб.)	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	5 115 945	651 167	107 318	5 874 430
Кредиты обеспеченные:				
- гарантиями и поручительствами		379 164	87 766	466 930
- недвижимостью		1 109 738	56 402	1 166 140
- товаром в обороте				
- ценными бумагами Банка				
- прочими активами		92 562	0	92 562
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	5 115 945	2 232 631	251 486	7 600 062

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

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

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

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:

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

Реализация заложенного имущества.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

За 30 сентября 2018 год

Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
--	---

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

Номер п/п	Наименование показателя	в том числе по обязательствам перед Банком России		в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
		всего	всего	всего	всего
1	Всего активов,	0	0	6 242 659	5 220 359
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	498 178	498 178
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	16 917	16 917
	в том числе:				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	481 261	481 261
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			80 841	80 841
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			4 641 340	4 641 340
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			422 690	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			50 034	0
8	Основные средства			20 097	0
9	Прочие активы			31 301	0

За 2017 год

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,	0	0	1 471 376	87 600
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	50 781	50 781
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	50 781	50 781
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0			

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

3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности			50 781	50 781
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0		0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			122 668	122 668
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			2 015 920	2 015 920
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			164 573	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			109 133	0
8	Основные средства			17 664	0
9	Прочие активы			19 173	0

Сделки репо с долговыми ценными бумагами являются основными видами операций банка, осуществляемых с обременением активов.

Информация о сделках по уступке прав требований

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

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

Сделки по уступке прав требований в разрезе видов активов

(в тыс. руб.)	30.09.2018 год	2017 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	527
продажа кредитов юридических лиц, по которым Банк является первичным кредитором	0	40 015
Итого балансовая стоимость требований	0	40 542

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.

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

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.)	30.09.2018 год	2017 год
I категория качества	0	0
II категория качества	0	527
III категория качества		0
IV категория качества	0	40 015
V категория качества	0	0
Итого балансовая стоимость требований	0	40 542

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

(в тыс. руб.)	30.09.2018 год	2017 год
ипотечные агенты		0
специализированные общества		0
аффилированные лица		0
прочие компании		0
физические лица	0	40 542
Итого балансовая стоимость требований	0	40 542

Банк не понес убытков на 30 сентября 2018г. при осуществлении операций по уступке прав требований по кредитным договорам, восстановленный резерв составил 0 тыс. руб. (убыток за 2017г: ноль тыс. руб., восстановленный резерв составил 5 263 тыс. руб.).

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

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

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

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

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 30 сентября 2018г. и 2017г. Банком были размещены средства в Банке России в сумме, превышающей в 1,9 раз (2017г.:49%) сумму капитала Банка.

По состоянию на 30 сентября 2018г. Банком не были предоставлены ссуды заемщикам/группам связанных заемщиков, задолженность каждого из которых превышала 20% суммы капитала Банка (2017г.: предоставлены ссуды 4 и 1 заемщикам/группам связанных заемщиков 1 181 387 тыс. руб. и 360 000 тыс. руб.).

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

По состоянию на 30 сентября 2018 и 2017 гг. значительная часть ссуд (99% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

5.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Наименование показателя	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Процентный риск (ПР)	74 932	5 261
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	1 318	351
Товарный риск (ТР)	0	0
Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	953 127	70 147

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля.

В качестве справедливой стоимости финансового инструмента, входящего в торговый портфель, 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.

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

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) (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) (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

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

дисконтирования денежных потоков и/или анализ кривых доходности, волатильность и кредитные спреды; при определении справедливой стоимости акций, справедливая стоимость может быть определена путем деления капитала эмитента, уменьшенного на долю капитала, которая приходится на размещенные привилегированные акции эмитента, на общее количество размещенных эмитентом обыкновенных акций; для ПФИ – различные модели оценок расчетной цены форвардной сделки с: иностранной валютой, ценной бумагой, драгоценными металлами. Опционы оцениваются с использованием моделей оценки опционов Блэка-Шоулза.

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

Сделки по приобретению и реализации ценных бумаг, как правило, осуществляются Банком на организованном рынке – секции фондового рынка Московской Биржи (расчетами через НКЦ и НРД) и на неорганизованном внебиржевом рынке (посредством информационно-торговой системы Bloomberg расчетами через клиринговые системы Euroclear и Clearstream). При заключении Банком сделок на указанных торговых площадках (которые соответствуют всем необходимым критериям для признания их активным рынком) в качестве справедливой цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена, публикуемая Московской Биржей или последняя цена/котировка, публикуемая информационно-торговой системой Bloomberg, с учётом накопленного купонного дохода, приходящегося на день определения справедливой цены.

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

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

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

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

Критерии активного рынка для ПФИ должны удовлетворять одновременно следующим условиям:

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

При приобретении не котируемой ценной бумаги или утраты котируемости ценной бумаги, находящейся в портфеле Банка, по каким-либо причинам, выбор иных наблюдаемых или ненаблюдаемых исходных данных для определения ее справедливой цены производится Банком с учетом всех существенных обстоятельств по этому и аналогичным выпускам

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

ценных бумаг, эмитенту, рынку обращения и прочим факторам, после оценки достоверности и эффективности выбранных исходных данных.

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

5.2.1. Процентный риск

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

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

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

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 востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
30 сентября 2018 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	5 361 247	12 413	78 277	759 237	6 211 174
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	<u>1 702 943</u>	<u>328 615</u>	<u>248 843</u>	<u>1 077 627</u>	<u>3 358 028</u>
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 сентября 2018 года	<u>3 658 304</u>	<u>(316 202)</u>	<u>(170 566)</u>	<u>(318 390)</u>	<u>2 853 146</u>
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	2 364 211	25 566	36 314	36 984	2 463 075
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	<u>845 174</u>	<u>338 301</u>	<u>5 920</u>	<u>857 885</u>	<u>2 047 280</u>
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	<u>1 519 037</u>	<u>(312 735)</u>	<u>30 394</u>	<u>(820 901)</u>	<u>415 795</u>

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

Если бы на 30 сентября 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2017 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 22 033 тыс. руб. больше в результате более низких процентных расходов по вкладам и депозитам (2017 г.: 8 316 тыс. руб. больше в результате более низких процентных расходов по вкладам и депозитам).

Если бы на 30 сентября 2018 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2017 г.: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 22 033 тыс. руб. меньше в результате снижения процентных доходов по размещенным депозитам (2017 г.: 8 316 тыс. руб. меньше в результате снижения процентных доходов по размещенным депозитам).

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	30.09.2018 год			2017 год		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5%	-	8%	4,7%	-
Чистая ссудная задолженность	8,1%	3,4%	-	8,5%	5%	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11%	6%	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Обязательства						
Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:						
- текущие и расчетные счета	6%			6%		
- срочные депозиты	6,7%	1,4%	0,3%	7%	1%	
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

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

5.2.2. Валютный риск

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

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня

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

открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	23 586	12 405	20 949	18 294	75 234
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	82 538				82 538
Средства в кредитных организациях	14 751	14 721	16 008	100 034	145 514
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		39 590			39 590
Чистая ссудная задолженность	4 726 640	810 262	0	0	5 536 902
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	456 467	32 701			489 168
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
Требование по текущему налогу на прибыль					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 292				19 292
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	485 801				485 801
Прочие активы	24 143	152			24 295
Итого активы	5 833 218	909 831	36 957	118 328	6 898 334
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 982 706	905 002	334 276	136 044	3 358 028
Выпущенные долговые обязательства					
Обязательство по текущему налогу на прибыль					
Прочие обязательства	33 594	341	162	67	34 164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 225				22 225
Итого обязательства	2 038 525	905 343	334 438	136 111	3 414 417
Чистая балансовая позиция	3 794 693	4 488	(297 481)	(17 783)	3 483 917

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

Сделки спот с иностранной валютой	(303 655)	3 630	302 770	0	2 745
-----------------------------------	-----------	-------	---------	---	-------

Чистая позиция	3 491 038	8 118	5 289	(17 783)	3 486 662
-----------------------	------------------	--------------	--------------	-----------------	------------------

Если бы на 30 сентября 2018 года курс доллара США был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 3 247 тыс. руб. больше (3 247 тыс. руб. меньше).

Если бы на 30 сентября 2018 года курс евро был на 40,0% выше (или на 40,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 2 115 тыс. руб. больше (на 2 115 тыс. руб. меньше).

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

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

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

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

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

5.3. Операционный риск

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 30 сентября 2018 года и 2017 года:

(в тыс. руб.)	30.09.2018 год	2017 год
Размер (величина) операционного риска	50 509	67 685
Средние доходы за 3 предшествующих года для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	336 724	451 232
- чистые процентные доходы	252 381	317 985
- чистые непроцентные доходы	84 343	133 247

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, 4.1.4 и 4.1.5.

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

В Банке нет вложений в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

5.5. Процентный риск банковского портфеля

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

5.6. Риск ликвидности

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 сентября 2018 года данный коэффициент составил 80,578% (2017 г.: 47,7%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 сентября 2018 года данный коэффициент составил 331,389% (2017 г.: 213,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 сентября 2018 года данный коэффициент составил 2,344% (2017 г.: 6,6%).

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1	От 1 до 6	От 6 до 12	Свыше 12	Без срока	Итого
	месяца	месяцев	месяцев	месяцев		
Активы						
Денежные средства	75 234					75 234

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

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	66 274			16 264	82 538
Средства в кредитных организациях	145 514				145 514
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 590	0	0	0	39 590
Чистая ссудная задолженность	5 154 124	12 413	62 060	308 305	5 536 902
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 019	0	16 217	450 932	489 168
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0				0
Требование по текущему налогу на прибыль					0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				19 292	19 292
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	485 801	0	485 801
Прочие активы	10 974	4 901	7 571	849	24 295
Итого активы	5 513 729	17 314	85 848	760 086	521 357 6 898 334
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0				0
Средства кредитных организаций	0				0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 702 943	328 615	248 843	1 077 627	3 358 028
Выпущенные долговые обязательства	0		0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7 057	10 726	16 381	0	34 164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон					22 225
Итого обязательства	1 710 000	339 341	265 224	1 077 627	22 225 3 414 417
Чистый разрыв ликвидности	3 803 729 (322 027)	(179376)	(317 541)	499 132	3 483 917

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее					Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	
Активы						
Денежные средства	58 482	-				58 482
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	133 796				22 504	156 300
Средства в кредитных организациях	122 668					122 668

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 781					50 781
Чистая ссудная задолженность	2 190 762	25 566	36 314	36 984		2 289 626
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0					0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0					0
Требование по текущему налогу на прибыль	0					0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0				17 684	17 684
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				642 958		642 958
Прочие активы	4 850	8 669	1 002	4 652		19 173
Итого активы	2 561 339	34 235	37 316	684 594	40 188	3 357 672
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	0					0
Средства кредитных организаций	0					0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 256 630	670 722	111 081	8 847	0	2 047 280
Выпущенные долговые обязательства		0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	50	0	0	0	0	50
Прочие обязательства	6 715	677	11 018	9 457		27 867
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 505	0	0	0	0	4 505
Итого обязательства	1 267 900	671 399	122 099	18 304	0	2 079 702
Чистый разрыв ликвидности	1 293 439	(637 164)	(84 783)	666 290	40 188	1 277 970

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

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

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

Казначейство:

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

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

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

Управление банковскими рисками:

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

Управление бухгалтерского учета и отчетности:

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

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

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

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

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

Второй этап. Оценка соблюдения предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности.

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

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

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

- а) определение текущего состояния ликвидности путем определения показателей дефицита (избытка) ликвидности на основе баланса по срокам (форма 0409125 Указания 4212-У);
- б) сбор информации с подразделений о планируемых изменениях масштабов и сроков осуществления операций;
- в) построение таблиц поступления и расходования денежных средств на ближайшие 1 и 3 месяца с учетом информации о планируемых изменениях и расчет планируемых показателей избытка (дефицита) ликвидности;
- г) построение таблиц поступления и расходования денежных средств на ближайшие 1 и 3 месяца с учетом возможных негативных для Банка сценариев развития событий.

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

Номер плана объявляется Правлением Банка на основе информации, поступающей от Казначейства, Управления банковскими рисками, Управления бухгалтерского учета и отчетности или Службы внутреннего аудита. Об объявлении «Плана мероприятий» незамедлительно информируется Председатель и члены Совета директоров Банка. Об объявлении плана незамедлительно информируются начальники и сотрудники

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

подразделений, осуществляющих активные банковские операции по формированию портфеля требований/обязательств Банка.

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

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

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

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

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

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

5.7. Географическая концентрация рисков

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

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

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

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

5.9. Судебные иски

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

5.10. Риск потери деловой репутации

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

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

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

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

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

5.11. Внебалансовые обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 30 сентября 2018 и 2017 годов и о резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

	30 сентября 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	240 741	13 000	30 769	4 473
Аккредитивы	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	243 538	9 225	3 155	32
Итого условные обязательства кредитного характера	484 279	22 225	33 924	4 505

5.12. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития кредитной организации, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых кредитная

организация может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

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

Советом директоров Банка 05.04.2018г. (Протокол № 06/18) была утверждена Стратегия развития Банка на 2018-2022г.

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 31.12.2017 года уровень стратегического риска и качество управления признан удовлетворительным.

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

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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.

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

В руководство Банка входят члены Правления и Совета директоров.

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(в тыс. руб.)	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
Чистая ссудная задолженность:	0	2 307	0
- ссуды	0	2 408	0
- резервы	0	(102)	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	122 632	3 779	18 484
Прочие активы (остатки по брокерскому счету), в т.ч.	0		
Неиспользованные кредитные линии	0	840	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0

Ниже указаны доходы и расходы от операций со связанными сторонами на 30 сентября 2018 года:

(в тыс. руб.)	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
Процентные доходы от ссуд	0	135	49
Комиссионные доходы	11 276	100	167
Процентные расходы по средствам клиентов	47 315	80	2 476
Операционные расходы	0	47 434	0

Ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тыс. руб.)	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
Чистая ссудная задолженность:	0	1 456	0
- ссуды	0	1 566	0
- резервы	0	(110)	0

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 734	3 342	172 801
Прочие активы (остатки по брокерскому счету)	-	-	-
- остатки по брокерскому счету	0	-	-
- резервы	0	-	-
Неиспользованные кредитные линии	0	719	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 2017 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

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

(в тыс. руб.)	Участники	Руководство	Компании под общим контролем
Процентные доходы от ссуд	0	6	0
Комиссионные доходы	5 356	50	0
Процентные расходы по средствам клиентов	0	161	95
Операционные расходы	11 457	30 710	0

В 2018 и 2017 году Банк не осуществлял операций купли/продажи ценных бумаг с участником. (Финансовый результат от этих операций составил 0 тыс. руб.)

Общая сумма выплат связанному с Банком ключевому управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) на 30 сентября 2018 год составила 44 353 тыс. руб. (за 2017 г.: 29 453 тыс. руб.)

Краткосрочные обязательства по неиспользованным отпускам перед связанным с Банком ключевым управленческим персоналом Банка на 30 сентября 2018 года составили 2 518 тыс. руб. (за 2017г.: 1 254 тыс. руб.).

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Информация о системе оплаты труда в кредитной организации включает:

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

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

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

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

Функции Комитета:

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

В 2017 году было проведено пять заседания Комитета, в 2018г. заседания не проводились.

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

Независимая оценка системы оплаты труда, а также предложения и рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда за 2018г. и за 2017 год не проводилась.

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

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

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

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

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

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

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

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

Г) информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков);

В целях определения рисков системы оплаты труда, Банк выделяет категории работников, действовавших на 30 сентября 2018 года:

- 1) работники, принимающие риски: в т.ч.**
 - **работники, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа-4 чел,**

№ п/п	Должность	Количество
1	Член Правления - Заместитель Председателя Правления	2
2	Председатель Правления	1
3	Первый исполнительный Заместитель Председателя Правления, Член Правления	1

- **члены коллегиального исполнительного органа (Правление-6 чел.);**

№ п/п	Должность	Количество
1,2	Член Правления – Заместитель Председателя Правления	2
3	Председатель Правления	1
4	Член Правления – директор по информационным технологиям	1
5	Член Правления – директор по банковским рискам	1
6	Первый исполнительный Заместитель Председателя Правления, Член Правления	1

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

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

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

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

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

В целях определения рисков системы оплаты труда, Банк выделяет категории работников, действовавших за 2017 год:

4) работники, принимающие риски: в т.ч.
- работники, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа-2чел,

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

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

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

5) иные работники, осуществляющие функции принятия рисков- 10 чел

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

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

10 Советник Председателя Правления 1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Целями системы оплаты труда в Банке определены следующие:

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

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

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

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

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

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности Банка;
- 2) качества выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;

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

- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

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

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

Для снижения будущих рисков системы оплаты труда Банком сформированы краткосрочные обязательства по выплате сотрудникам оплаты по неиспользованным отпускам в сумме 11 490 тыс. руб. в на 30 сентября 2018 года и по страховым взносам – 3 470 тыс. руб. с ежеквартальным пересчетом этих обязательств. (В 2017 г.: по выплате сотрудникам оплаты по неиспользованным отпускам в сумме 8 420 тыс. руб. и по страховым взносам – 2 543 тыс. руб.).

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 1
Распределения доли Премиального фонда в ОБП и БПП

Категория	ОБП	БПП
------------------	------------	------------

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

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

Премиальный фонд рассчитывается, распределяется и корректируется следующим образом:

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

Таблица 2

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

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

Таблица 3

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

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

- Для количественных показателей оценка определяется с использованием следующей шкалы:

Таблица 4

Выполнение плана	Коэффициент исполнения
Менее чем на 80%	0
На 80%	0.3
От 80% до 100%	Коэффициент меняется линейно от 0,3 до 1 и вычисляется по формуле: (%выполнения плана*3,5)/100%-2,5

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

На 100%	1
От 100% до 150%	Коэффициент меняется линейно от 1 до 1.5 и вычисляется по формуле: (%выполнения плана)/100%
На 150% и более	1,5

- Для качественных показателей оценка определяется с использованием следующей шкалы:

Таблица 5

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

Таблица 6

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

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

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

- единоличный исполнительный орган;
- члены исполнительного органа;

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

- иные работники, принимающие риски;
- работники, осуществляющие управление рисками;
- иные работники, не принимающие риски.

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

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

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

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

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

И) информацию о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы);
В связи с получением убытков по результатам на 30 сентября 2018г и 2017г. оценка работы не производилась и выплаты не осуществлялись.

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

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

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

Банком не осуществлялось нефиксированных выплат ни на 30 сентября 2018 г. ни в 2017 г.

Система премирования Банка включает в себя следующие виды премии:

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

Фиксированная часть оплаты труда, не связанная с результатами деятельности

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

Нефиксированная часть оплаты труда, связанная с результатами деятельности

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

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

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

1. количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда; выплат нефиксированной части не было.
2. количество и общий размер выплаченных гарантированных премий,
 - работники, принимающие риски на 30 сентября 2018 год, 22 человека – 7 858 тыс. руб. (В 2017 г.: 3 847 тыс. руб. – 15 сотрудников)
 - работники, осуществляющие контроль и управление рисками на 30 сентября 2018 год – 17 человек в сумме 3 228 тыс. руб. (В 2017 г.: 3 300 тыс. руб., 16 сотрудников).
3. количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу; не было ни на 30 сентября 2018 г., ни в 2017 г.
4. количество и общий размер выходных пособий;
 - работники, принимающие риски на 30 сентября 2018 году: 0 человек – 0 тыс. руб. (В 2017 г.: 2 875 тыс. руб. – 1 сотрудник).
5. общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы); не было ни на 30 сентября 2018 г., ни в 2017 г.
6. общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка; не было ни на 30 сентября 2018 г., ни в 2017 г.
7. общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами); не было ни на 30 сентября 2018 г., ни в 2017 г.
8. общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки; не было ни на 30 сентября 2018 г., ни в 2017 г.
9. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки; не было ни на 30 сентября 2018 г., ни в 2017 г.

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

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

Вознаграждение работникам, принимающих риски (Председатель Правления и члены Правления) на 30 сентября 2018 год составляет 32 424 тыс. руб. (8 сотрудников). (В 2017 г.: 23 462 тыс. руб. – 5 сотрудников).

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

Вознаграждение иных работников, принимающих риски на 30 сентября 2018 год (11 сотрудников) составило 21 716 тыс. руб. (В 2017 г.: 19 878 тыс. руб. – 11 сотрудников)
 Вознаграждение работников, осуществляющих контроль и управление рисками, на 30 сентября 2018 год (17 сотрудников) составило 15 092 тыс. руб. (В 2017 г.: 16 279 тыс. руб. – 16 сотрудников).

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

- общая сумма выплат управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) на 30 сентября 2018 год составила 56 356 тыс. руб. (за 2017 г.: 53 994 тыс. руб.). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 32% (за 2017 г.: 28%).

Сумма выходных пособий управленческому персоналу на 30 сентября 2018 года составила 1 200 тыс. руб. (за 2017 г.: 3 667 тыс. руб.).

Наиболее крупная выплата составила на 30 сентября 2018 г. в сумме 1 200 тыс. руб. (в 2017 г.: 2 875 тыс. руб.).

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года списочная численность персонала составила 158 человек (за 2017 г.: 124), списочная численность основного управленческого персонала составила 24 человек (за 2017 г.: 16).

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	30.09.2018 год	2017 год
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	104 342	25 031
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	19 092	25 920
2.1	банкам – нерезидентам	19 092	25 920
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам – нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	32 701	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	32 701	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 005 417	257 360
4.1	банков – нерезидентов	0	0

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 962 846	223 730
4.3	физических лиц – нерезидентов	42 571	33 630

Председателя Правления



А.Д. Карякин

Главный бухгалтер



В. А. Фроленкова

8 ноября 2018 года