

**Эс-Би-Ай Банк ООО
(ранее ООО КБ
«ЯР-Банк»)**

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за 2017 год

Эс-Би-Ай Банк ООО

Содержание

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2017 ГОД	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2017 ГОД:	
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Организация.....	11
2. Основные принципы учетной политики	12
2.2. Основы подготовки	14
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	23
4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности.....	25
5. Корректировки предыдущего периода	34
6. Денежные средства и их эквиваленты	34
7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
8. Средства в финансовых учреждениях	35
9. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО	36
10. Ссуды, предоставленные клиентам	36
11. Основные средства и нематериальные активы	40
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	41
13. Прочие активы	42
14. Средства других банков	42
15. Средства клиентов	43
16. Прочие обязательства	43
17. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности	44
18. Акционерный капитал	44
19. Процентные доходы и расходы.....	45
20. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	46
21. Административные и прочие операционные расходы.....	46
22. Налог на прибыль	47
23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	47
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	49
25. Управление капиталом	51
26. Политика управления рисками	52
27. Операции со связанными сторонами	65
28. События после отчетной даты	66

Эс-Би-Ай Банк ООО

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за 2017 год

Руководство Эс-Би-Ай Банк Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Банка руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была утверждена Правлением Банка 28 апреля 2018 года.

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Фроленкова Вера Анатольевна
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Эс-Би-Ай Банк Общества с Ограниченной Ответственностью

Мнение с оговорками

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Эс-Би-Ай Банк Общества с Ограниченной Ответственностью («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в первом параграфе, и возможного влияния вопроса, изложенного во втором параграфе раздела «Основания для выражения мнения с оговорками» нашего заключения, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основания для выражения мнения с оговорками

В течение 2017 года Банк отразил убыток от обесценения в размере 100% по ссудам, предоставленным ряду заемщиков, на общую сумму 755,792 тыс. руб., а также убыток от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 68,207 тыс. руб. По нашему мнению, данные убытки от обесценения относятся к периодам до 31 декабря 2016 года и должны быть отражены в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2016 года. Если бы указанные убытки от обесценения были отражены по состоянию на 31 декабря 2016 года, убыток за отчетный период уменьшился бы на 823,999 тыс. руб., а непокрытый убыток по состоянию на 31 декабря 2016 года увеличился бы на 823,999 тыс. руб., соответственно. Данные корректировки не имеют эффекта на бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год Банк раскрыл в Примечании 27 остатки и операции со связанными сторонами, исходя из признаков юридической связанности. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении полноты списка связанных сторон в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В связи с этим, мы не смогли определить, необходимы ли какие-либо корректировки раскрытия информации об операциях со связанными сторонами за 2016 год и об остатках на счетах расчетов по состоянию на 31 декабря 2016 года в Примечании 27 к финансовой отчетности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения с оговорками.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Банк будет непрерывно продолжать деятельность. В Примечании 2.1 к финансовой отчетности указано на продолжающиеся убытки от основной деятельности Банка за 2017 год в сумме 1,780,554 тыс. руб. 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. Планы руководства и единственного участника Банка в отношении этих обстоятельств также представлены в Примечании 2.1 к финансовой отчетности. Финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Это не привело к модификации нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Банка за 2016 год был проведен другим аудитором, который 1 июня 2017 года выразил мнение с оговоркой в отношении указанной финансовой отчетности. Мнение аудитора содержало оговорку в связи с наличием существенной неопределенности в отношении способности Банка непрерывно продолжать деятельность, и существенного искажения финансовой отчетности в силу неадекватного раскрытия информации о существенной неопределенности.

Мнение аудитора также содержало параграфы «Важные обстоятельства», привлекающие внимание к раскрытию информации о важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики, а также к раскрытию информации о значительной доле в чистых активах Банка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, полученных в качестве отступного по кредитным договорам.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Банка непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банка, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Банком способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

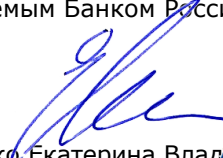
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- (д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Мы отмечаем, что организация систем управления значимыми для Банка рисками, а также организация системы внутреннего контроля и аудита формально соответствовала требованиям нормативных документов Банка России и внутренним документам Банка. Вместе с тем, обстоятельства, изложенные выше в параграфе «Основания для выражения мнения с оговорками», указывают на существенные недостатки системы внутреннего контроля Банка в 2016 году.

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


Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания



28 апреля 2018 года



Компания: Эс-Би-Ай Банк Общество с Ограниченной
Ответственностью

Свидетельство о государственной регистрации
№ 035.102 от 30.12.1994 г.
Основной государственный регистрационный номер:
1037739028678

Местонахождение: 125315, Россия, г. Москва,
Ленинградский проспект, д. 72, к.3

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

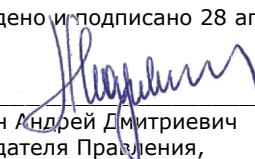
Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ
11603080484.

Эс-Би-Ай Банк ООО


Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 305 959	199 010
Обязательные резервы на счетах в Банке России		22 504	22 767
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	87 600	382 824
Средства в финансовых учреждениях	8	26 442	365 627
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО	9	-	1 227 769
Ссуды, предоставленные клиентам	10	273 965	2 222 779
Предоплата текущих обязательств по налогам		1 522	3 008
Основные средства и нематериальные активы	11	16 762	52 319
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	642 958	745 722
Прочие активы	13	40 887	2 935
Итого активы		3 418 599	5 224 760
Обязательства			
Средства других банков	14	87	1 296 407
Средства клиентов	15	2 057 810	2 283 233
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	70 224
Прочие обязательства	16	19 629	36 570
Итого обязательства		2 077 526	3 686 433
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	1 067 132	1 455 132
Эмиссионный доход	18	1 383 300	-
Прочие резервы		696 000	696 000
Непокрытый убыток		(1 805 359)	(612 805)
Итого капитал		1 341 073	1 538 327
Итого обязательства и капитал		3 418 599	5 224 760

Утверждено и подписано 28 апреля 2018 года.


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Фроленкова Вера Анатольевна
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год

(в тысячах рублей)	Прим.	2017	2016
Процентные доходы	19	276 249	729 294
Процентные расходы	19	(156 942)	(459 039)
Чистый процентный доход до убытков от обесценения/(восстановления) по активам, по которым начисляются проценты		119 307	270 255
Убытки от обесценения активов, по которым начисляются проценты	10	(1 184 739)	(135 883)
Чистые процентные (расходы)/ доходы		(1 065 432)	134 372
Комиссионные доходы	20	37 432	45 837
Комиссионные расходы	20	(12 275)	(17 391)
Доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами		198	(285)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами		129 762	(43 018)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		12 832	(87 632)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты		(12 734)	60 484
Формирование прочих резервов под обесценение активов	9,13	(297 038)	(304 484)
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	12	(142 779)	-
Прочие операционные доходы		223	50 374
Административные и прочие операционные расходы	21	(427 785)	(403 570)
Убыток до налогообложения		(1 777 586)	(565 313)
Налог на прибыль	22	(2 967)	(15 676)
Убыток за год		(1 780 554)	(580 988)
Прочий совокупный доход			
Перенос в доходы и расходы накопленной переоценки по ценным бумагам		-	2 998
Итого прочий совокупный доход		-	2 998
Итого совокупный убыток за год		(1 780 554)	(577 990)

Утверждено и подписано 28 апреля 2018 года

Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления



Фроленкова Вера Анатольевна
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет об изменениях в капитале за 2017 год

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы	Непокрытый убыток	Итого
Остаток на 1 января 2016 года		1 455 132	-	-	(34 815)	1 420 317
Финансовая помощь участника		-	-	696 000		696 000
Убыток за год		-	-	-	(577 990)	(577 990)
Остаток на 31 декабря 2016 года		1 455 132	-	696 000	(612 805)	1 538 327
Покрытие убытка прошлых лет и текущего года	18	(588 000)	-	-	588 000	-
Увеличение уставного капитала	18	200 000	1 383 300	-	-	1 583 300
Убыток за год		-	-	-	(1 780 554)	(1 780 554)
Остаток на 31 декабря 2017 года		1 067 132	1 383 300	696 000	(1 805 359)	1 341 073

Утверждено и подписано 28 апреля 2018 года

Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления



Фроленкова Вера Анатольевна
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет о движении денежных средств за 2017 год

(в тысячах рублей)	Прим.	2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		272 042	787 953
Проценты уплаченные		(156 978)	(480 734)
Комиссии полученные		35 191	45 837
Комиссии уплаченные		(12 275)	(17 391)
Чистые доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		2 258	(40 970)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		12 832	(87 632)
Прочие полученные операционные доходы		421	50 374
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(419 025)	(390 163)
Уплаченный налог на прибыль		(2 967)	(15 676)
		(268 501)	(148 402)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		263	1 841
- финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 660 892	1 428 484
- средствам в финансовых институтах		13 619	334 361
- кредитам и авансам клиентам		729 782	110 826
- прочим активам		(3 442)	1 304
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(1 296 320)	(990 386)
- средствам клиентов		(238 734)	(1 612 437)
- прочим обязательствам		(15 727)	2 980
		581 832	(871 429)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 307)	(2 094)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	95 752
		(2 307)	93 658
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение долговых ценных бумаг		(70 224)	(30 885)
Финансовая помощь участника		-	696 000
Привлечение капитала	18	1 583 300	-
		1 513 076	665 115
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		14 348	(9 524)
		2 106 949	(122 180)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	199 010	321 190
		2 305 959	199 010
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			

Утверждено и подписано 28 апреля 2018 года.

Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления



Фроленкова Вера Анатольевна
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 66 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года в тысячах рублей, если не указано иное

1. Организация

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью (ранее до 6 марта 2018 года Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ЯР-Банк») (далее «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации в 1994 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3185.

Банк осуществляет свою деятельность в корпоративно-инвестиционном и розничном банковском секторе. Корпоративные и инвестиционные банковские операции включают в себя привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов, валютнообменные операции, а также операции с ценными бумагами. Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Юридический адрес Банка на отчетную дату: 119049, Российская Федерация, город Москва, ул. Донская, д.13 стр.1. С 6 марта 2018 г. юридический адрес и фактическое местоположение Банка: 125315, Российская Федерация, город Москва, ул. Ленинградский проспект, д.72, корпус 3, корпус 2 (для совершения операций с ценностями).

На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года долями в Банке владели следующие участники:

	31 декабря 2017 года %	31 декабря 2016 года %
SBI Holdings, Inc.	100,00%	49,50%
ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ»	0,00%	30,14%
Слипенчук М.В.	0,00%	19,86%
Корнилов А.А.	0,00%	0,50%
Итого	100,00%	100,00%

7 августа 2017 года участником Банка SBI Holdings, Inc. осуществлен выкуп долей у остальных участников Банка (ООО «ИФК «МЕТРОПОЛЬ», Слипенчука М.В. и Корнилова А.А.).

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

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

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

Банк не имеет филиалов. Финансовая отчетность Банка размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.SBIbankLLC.ru).

2. Основные принципы учетной политики

2.1. Заявление о соответствии и непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей («тыс. руб.»), если не указано иное.

Банк принимает во внимание увеличение убытков, существенное снижение ликвидных активов, снижение собственных средств, снижение совокупного остатка средств на счетах вкладчиков, ухудшение качества кредитного портфеля, имеющих место в конце 2016 и первом полугодии 2017 года. В результате вышеназванных негативных факторов убыток Банка за 2016 год составил 577 990 тыс. руб., который по решению участников от 28 апреля 2017 года был покрыт в результате уменьшения уставного капитала Банка. Убыток Банка по итогам 2017 года составил 1 780 554 тыс. руб.

В августе 2017 года единственным участником Банка стал SBI Holdings, Inc. Для увеличения собственных средств (капитала) Банка участником в декабре 2017 года произведено увеличение уставного капитала на 200 000 тыс. руб. и эмиссионного дохода на 1 383 300 тыс. руб., 30 марта 2018 г. привлеченный от участника Банка субординированный займ в размере 1 037 600 тыс. руб. сроком на 5 лет включен в состав источников дополнительного капитала.

В рамках обеспечения непрерывности деятельности Банком был разработан и исполнен План мер по приведению деятельности Банка в соответствие с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, утвержденный Советом директоров, Протокол № 34/17 от 18.12.2017 г., который согласован Банком России Письмом № 36-7-2-1/188дсп от 11.01.2018 г. Указанный План так же предусматривал:

- формирование резервов в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности («РСБУ») в размере 1 284 254 тыс. руб. по проблемным активам в общей сумме 2 168 497 тыс. руб., в том числе кредитам, обеспеченным недвижимостью или землей в сумме 1 519 041 тыс. руб. и дебиторской задолженностью в сумме 649 456 тыс. руб., используя консервативный подход для оценки кредитных рисков без учета обеспечения по кредитам, что было реализовано Банком в декабре 2017 года.
- По непрофильным активам Банка, находящимся на балансе Банка, учитывая оценку их справедливой стоимости, определенную Банком России (Письмо №36-7-2-1/5709дсп от 06.09.2017 г.), запланировано доформирование резервов по данным активам в соответствии с РСБУ и с учетом требований п.2.7.3. Положения № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в общем размере 206 615,7 тыс. руб., что по состоянию на 01.04.2018 г. Банком также было реализовано.

Материалы о выполнении Плана мер по приведению деятельности Банка в соответствие с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России находятся на рассмотрении в Центральном банке РФ на дату утверждения данной отчетности.

Советом директоров Банка 05.04.2018г. (Протокол № 06/18) была утверждена Стратегия развития Банка на 2018-2022г., которая предполагает получение необходимых и достаточных рейтингов, сбалансированное развитие корпоративного и розничного бизнесов для построения эффективной и безубыточной модели бизнеса по окончании горизонта планирования.

При этом Стратегия подразумевает планово-убыточную деятельность на период 2018-2020 гг с поддержкой участника (привлечение дополнительных инвестиций).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Планируя развитие корпоративного бизнеса, Банк ориентируется на привлечение и комплексное обслуживание клиентов сегмента малого и среднего бизнеса (МСБ), включая обслуживание российско-японского бизнеса.

Привлечение и обслуживание клиентов российско-японского бизнеса будет строиться за счет:

- сотрудничества с АНО «Агентство Дальнего Востока по привлечению инвестиций и поддержке экспорта» (далее – АНО АПИ);
- финансовой поддержки японским предприятиям МСБ, планирующим выход на российский рынок;
- финансовой поддержки для российских партнеров японских компаний.

Привлечение иных клиентов малого и среднего бизнеса будет осуществляться Банком, в том числе через электронные торговые площадки, систему клиентских менеджеров и брокеров.

Так же планируется для обслуживания корпоративного бизнеса осуществить расширение регионов присутствия Банка, в том числе открытие представительства во Владивостоке в рамках участия Банка в программе Развития Дальнего Востока и сотрудничества со стратегическими партнерами в регионе.

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

Основным каналом продвижения банковских продуктов для физических лиц будут удаленные цифровые каналы (Дистанционное банковское обслуживание).

В качестве 1-го этапа рассматривается расширение продуктовых предложений в цифровых каналах, функциональных возможностей цифровых платформ обслуживания и удобства использования дистанционного банковского обслуживания в Банке.

На последующих этапах ожидается перевод цифровых каналов на новый технологический уровень с использованием современных технологий в области обработки данных, биометрии, интерактивного обучения и основ искусственного интеллекта для минимизации трудозатрат клиента на совершение стандартных платежных операций, повышения финансовой грамотности населения и формирования финансовой культуры потребления банковских услуг.

Банк планирует достижение стратегических ориентиров опираясь на сбалансированную структуру активно-пассивных операций с учетом соблюдения требований регулирующих и надзорных органов, законодательства Российской Федерации и действующей в Банке системы управления рисками. В сфере размещения денежных средств основными направлениями деятельности будут являться повышение доходности и увеличение объемов кредитного портфеля при условии не превышения допустимого уровня кредитных рисков.

Формирование кредитного портфеля будет осуществляться на принципах сбалансированности по срокам и объемам по отношению к структуре ресурсной базы, отдавая приоритет кредитованию юридических лиц. Объем привлечения денежных средств также будет сбалансирован между средствами юридических и физических лиц.

По состоянию на конец 2017 года коэффициент общей достаточности капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России вырос до 44.3%. Минимальные требования к уровню показателя общей достаточности капитала составляют 8.0%.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Средства, полученные от участника, компенсировали отрицательные финансовые результаты Банка.

Руководство считает, что Банк будет продолжать получать поддержку от участника. Руководство реализует план развития, направленный на получение прибыльности Банка и на повышение внутреннего потенциала генерации капитала.

В результате указанных выше факторов непрерывность деятельности Банка возможна при осуществлении участником и руководством описанных выше мер, направленных на повышение финансовой устойчивости Банка.

2.2. Основы подготовки

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен операции на отчетную дату.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения сроком погашения до 30 дней, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе денежных средств и их эквивалентов. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в отчете о прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Средства в финансовых учреждениях. Средства в финансовых учреждениях учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату. Средства в финансовых учреждениях отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Капитальные вложения	4%
Офисное и компьютерное оборудование	25%
Прочие основные средства	10-33%

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования.

Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

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

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти производные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая 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 методу балансовых активов или обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются.

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.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательства (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства, Банку потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве элементов капитала.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Руб./долл. США	57,6002	60,6569
Руб./ евро	68,8668	63,8111

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы во внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в неденежной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 26.

Изменения в представлении финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года. В примечании 5 представлены корректировки отчета о движении денежных средств за 2016 год.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

3.1. Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

3.2. Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд 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 финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой 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 под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 2 011 676 тыс. руб. и 2 784 298 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 1 737 711 тыс. руб. и 561 519 тыс. руб., соответственно.

3.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты недвижимости, предназначенные для продажи, приняты к учёту в 2016 году по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

В 2017 году Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей объектов недвижимости оценку, выполненную независимыми оценщиками. Оценка проводилась в декабре 2017 года. Оценка данного портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер в связи с индивидуальными особенностями каждого объекта и его местоположения, а также в связи с волатильностью рынка и небольшим количеством операций на рынке земельных участков.

3.4. Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Банка уверено в наличии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку нет уверенности, что отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью в обозримом будущем. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. отложенный налоговый актив Банком не признавался.

3.5. 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.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

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

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

В текущем году Банк применил ряд поправок МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые имеют обязательное действие в отношении учетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2017 года.

4.1. Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Банк впервые применил данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

Сверка входящих и исходящих остатков обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности приведена в Примечании 17. Согласно переходным положениям поправок, Банк не раскрывал сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Кроме дополнительного раскрытия информации, представленного в Примечании 17, применение данных поправок не оказало влияния на отчетность Банка.

4.2. Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Банк впервые применил данные поправки в текущем периоде. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. отложенный налоговый актив не признавался.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

4.3. Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Банк впервые в этом году применил поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и Банком досрочно не применялись.

МСФО (IFRS) 12 освобождает организации от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют доли участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи.

4.4. Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты» ¹ ;
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15) ¹ ;
МСФО (IFRS) 16	«Аренда» ² ;
МСФО (IFRS) 2	«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» ¹ ;
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» ³ ;
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости» ¹
Поправки к МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов ¹ ;
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» ¹ ;

1 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

2 Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

3 Действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее даты, которая будет определена в дальнейшем.

4.5. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Классификация и оценка

- Ссуды, предоставленные клиентам, а также средства в финансовых учреждениях, учитываемые по амортизированной стоимости, как раскрыто в Примечании 10 и 8, соответственно, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение. Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости (см. подраздел «Классификация и оценка» выше) и договоров финансовой гарантии.

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

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

ECL должны признаваться через резерв под убытки в сумме равной:

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

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

Ключевые исходные данные, используемые для измерения ожидаемых кредитных потерь:

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

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

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

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

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

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

Банк рассматривает следующие события в качестве наступления дефолта:

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

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

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

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

Ожидается, что нормативные требования (в частности, в отношении достаточности капитала) будут определены в полном объеме не ранее 2019 года. Банк не может предвидеть, какое влияние окажут требования в отношении ECL на планирование капитала.

Учет хеджирования. Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

По состоянию на дату составления финансовой отчетности руководство Банка находится в процессе оценки влияния МСФО (IFRS) 9 на отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю.

Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

На 31 декабря 2017 года у Банка были договорные обязательства по договорам операционной аренды. МСФО (IAS) 17 не требует признания активов в форме права пользования или обязательства по будущим платежам в отношении этих договоров аренды, вместо этого, определенная информация в отношении договорных обязательств по операционной аренде раскрыта в Примечании 23. Предварительный анализ показывает, что эти соглашения будут соответствовать определению аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16, соответственно, Банк отразит активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении этих договоров, за исключением тех, которые будут соответствовать критериям краткосрочной аренды или аренды активов с низкой стоимостью в МСФО (IFRS) 16.

Стандарт вступает в силу в 2019 году, поэтому влияние будет оценено к концу 2018 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». Поправки разъясняют следующие аспекты:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, как если бы оно классифицировалось таким образом в случае отсутствия условия расчетов на нетто-основе.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - (а) прекращается признание предыдущего обязательства;
 - (б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги;
 - (в) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе капитала, сразу признается в составе прибылей или убытков.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

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

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что данные поправки повлияют на отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельствами изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или проспективно. Применяются специальные переходные положения.

Руководство не ожидает, что применение поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки разрешают организациям, деятельность которых преимущественно связана со страхованием, отложить переход с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до периода, начинающегося не ранее 1 января 2021 года или до даты применения нового стандарта по страхованию, если она наступит ранее 1 января 2021 года.

Оценка того, связана ли деятельность организации преимущественно со страхованием, должна быть сделана на уровне отчитываемой организации по состоянию на годовую отчетную дату, непосредственно предшествующую 1 апреля 2016 года. Впоследствии оценка должна быть сделана повторно, только если произошло существенное изменение деятельности организации, удовлетворяющее определенным критериям. Организация должна применять поправки, связанные с временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9, в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Кроме того, поправки предоставляют возможность всем организациям, имеющим договоры страхования в сфере применения МСФО (IFRS) 4, применять МСФО (IFRS) 9 полностью, но реклассифицировать из состава прибылей или убытков в прочем совокупном доходе суммы разниц в учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по сравнению с МСФО (IAS) 39 в отношении определенных финансовых активов, выбранных организацией. Такой подход называется «методом наложения» и может применяться в отношении отдельных активов с учетом специальных требований относительно определения активов, к которым будет применяться этот подход, и прекращения применения данного подхода в отношении выбранных активов. Организация должна применять указанные поправки, разрешающие применять метод наложения к определенным по ее усмотрению финансовым активам, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у нее отсутствуют договоры страхования, к которым применяется МСФО (IFRS) 4.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (продолжение)

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятия, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции.

Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Руководство Банка не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Банка отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

5. Корректировки предыдущего периода

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года произведены изменения для приведения ее в соответствие по отчету о движении денежных средств за 2016 год. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о движении денежных средств Банка в 2016 г.

Влияние изменений на финансовую отчетность за 2016 год, приведено ниже:

Статья отчета о движении денежных средств	Первоначально отражено	Сумма реклассификации/корректировки	Сумма после реклассификации/корректировки
Чистый (прирост)/ снижение по: – Кредиты и авансы клиентов	856 547	(745 722)	110 825
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(125 707)	(745 722)	(871 429)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(747 816)	745 722	(2 094)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	(652 064)	745 722	93 658

В 2016 году в счет погашения ссудной задолженности Банк взыскал обеспечение, которое было принято на баланс в качестве Долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Поскольку Банк не уплачивал денежные средства за данные активы, а брал их в зачет кредитов, отчетность скорректирована вместе со строками, где отражено движение по ссудной задолженности клиентов.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 125 328	50 922
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	122 149	95 131
Наличные денежные средства в кассе	58 482	52 957
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 305 959	199 010

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 года включают средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации сроком до 30 дней в размере 1 990 000 тысяч руб. по ставке от 6,75% до 7,74% годовых, а также начисленные проценты и сумму на корреспондентском счете в размере 133 796 тыс. руб.

7. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги, предназначенные для торговли:		
Облигации кредитных организаций	50 771	-
Федеральные еврооблигации	36 819	149 168
Федеральные облигации	10	40 275
Субфедеральные облигации	-	85 242
Корпоративные облигации	-	108 139
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 600	382 824

На 31 декабря 2017 года облигации кредитных организаций представляют собой купонные облигации Банка России в рублях, сроком погашения 17 января 2018 года, ставка купонного дохода 8,5% годовых (на 31 декабря 2016 г.: 0 тыс. руб.).

На 31 декабря 2017 года Федеральные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Еврооблигации имеют срок погашения 27 мая 2026 года, ставка купонного дохода от 4,75 % годовых в долларах США. На 31 декабря 2017 года Федеральные облигации представляют собой облигации федерального займа, выпущенные в российских рублях. Облигации федерального займа имеют срок погашения 31 января 2018 года, ставка купонного дохода 6,2% годовых в российских рублях. На 31 декабря 2016 года Федеральные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в Долларах США. Данные облигации имели сроки погашения с апреля 2017 года по май 2026 года, ставку купонного дохода 3,7-7,0% годовых.

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. Федеральные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения август 2018 года, ставки купонного дохода 7% годовых.

На 31 декабря 2016 года Субфедеральные облигации выпущены администрацией Нижегородской области в рублях. Данные облигации имеют срок погашения август 2017 года, фиксированный купон 9,7%.

На 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенной крупной российской компанией, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2017 по сентябрь 2018 года, ставки купонного дохода 9,5% до 14,8% годовых в российских рублях в зависимости от выпуска.

8. Средства в финансовых учреждениях

	2017	2016
Счета для расчетов по пластиковым картам	26 442	66 033
Прочие счета в финансовых учреждениях	611 610	611 417
За вычетом резерва под обесценение	(611 610)	(311 823)
Итого средств в финансовых учреждениях	26 442	365 627

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 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 2017 составил 100% или 611 610 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года – 51% или 311 823 тысячи рублей).

9. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО

(в тысячах рублей)	2017	2016
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО – торговые ценные бумаги		
Федеральные облигации	-	783 543
Корпоративные облигации	-	286 738
Корпоративные еврооблигации	-	100 878
Корпоративные акции	-	56 610
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО	-	1 227 769

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и кредитными организациями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентябрь 2017 по апрель 2023 года, ставку купонного дохода от 11,1% до 14,8% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года федеральные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, и включают в себя ОФЗ с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения апрель 2017 года, ставки купонного дохода 7,4% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупной российской компанией, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения в апреле 2019 года, ставку купонного дохода 8,3% годовых.

Корпоративные акции представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией, свободно обращающимися на российском рынке.

Раскрытие по средствам, привлеченным по договорам РЕПО, представлено в Примечании 14 Средства других банков.

10. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 695 746	2 458 448
Ссуды, предоставленные физическим лицам	315 930	325 850
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	2 011 676	2 784 298
За вычетом резерва под обесценение	(1 737 711)	(561 519)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	273 965	2 222 779

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	516 323	45 196	561 519
Отчисления в резерв под обесценение в течение года Средства, списанные в течение года как безнадежные	1 023 351 (8 547)	161 388 -	1 184 739 (8 547)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	1 531 127	206 584	1 737 711

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	381 325	45 483	426 808
Отчисления в резерв под обесценение в течение года Средства, списанные в течение года как безнадежные	134 998 -	885 (1 172)	135 883 (1 172)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года	516 323	45 196	561 519

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансы и инвестиции	1 524 682	2 160 450
Физические лица	315 931	325 849
Торговля и услуги	68 298	134 752
Строительство	52 107	64 735
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	50 658	50 658
Производство и промышленность	-	47 854
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	2 011 676	2 784 298
За вычетом резерва под обесценение	(1 737 711)	(561 519)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	273 965	2 222 779

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2017 и 2016 гг., Банк получил активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. такие активы в сумме 785 737 тыс. руб. и 745 722 тыс. руб., соответственно, были отражены в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на момент принятия на баланс Банка (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 302 949 тыс. руб., условия которых были пересмотрены (на 31 декабря 2016 года: 2 174 226 тыс. руб). В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен следующим образом:

на 31 декабря 2017 года	Ссуды корпоративным клиентам	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченные и необеспеченные ссуды	-	6 173	6 173
Индивидуально обесцененные			
Непросроченные	1 127 451	53 305	1 180 756
Просрочка:			
от 91 до 180 дней	283 200		283 200
от 181 до 360 дней	143 000		143 000
свыше 360 дней	142 095	256 452	398 547
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 695 746	309 757	2 005 503
Резерв под обесценение	(1 531 127)	(206 584)	(1 737 711)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	164 619	109 346	273 965

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)	Ссуды корпоративным клиентам	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченных и необесцененных	-	160 203	160 203
<i>Индивидуально обесцененные:</i>			
- непросроченные	2 271 251	87 578	2 358 829
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	3 747	3 747
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	33 148	4 375	37 523
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	50 035	50 035
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	4 801	4 801
- с задержкой платежа свыше 360 дней	154 049	15 111	169 160
Итого индивидуально обесцененных ссуд	2 458 448	165 647	2 624 095
Резерв под обесценение	(516 323)	(45 196)	(561 519)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 942 125	280 654	2 222 779

10. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. ссуды на сумму 2 005 503 тыс. руб. и 2 624 094 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, товаров в обороте, векселей, а также поручительств.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком, но не справедливая стоимость обеспечения:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 380 492	1 414 741
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	413 780	270 696
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами Банка	-	21 776
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	14 435	15 868
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	206	41 431
Необеспеченные ссуды	202 763	1 019 786
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва	2 011 676	2 784 298
За вычетом резерва под обесценение	(1 737 711)	(561 519)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	273 965	2 222 779

На 31 декабря 2017 года на шесть основных заемщиков приходится 1 379 446 тыс. руб., что составляет 68,6% от общего кредитного портфеля Банка (на 31 декабря 2016 года шесть заемщиков: 1 798 209 тыс. руб. или 64,6%). По данным кредитам на 31 декабря 2017 года создан резерв под обесценение в сумме 1 379 446 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 290 630 тыс. рублей).

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

11. Основные средства и нематериальные активы

Основные средства представлены следующим образом:

	Капиталь- ные вложения в арендо- ванное имущество	Мебель и оборудо- вание	Прочие основные средства	Лицензии на программ- ное обеспече- ние	Итого
Стоимость					
1 января 2016 года	15 470	43 217	29 777	76 048	164 512
Приобретения	-	202	168	1 724	2 094
Выбытия	-	-	(2 903)	-	(2 903)
31 декабря 2016 года	15 470	43 419	27 042	77 772	163 703
Приобретения	-	-	28	2 277	2 305
Выбытия	(15 470)	(12 486)	(13 927)	(33 329)	(75 212)
31 декабря 2017 года	-	30 933	13 143	46 720	90 796
Накопленные амортизация и обесценение					
1 января 2016 года	(2 678)	(32 906)	(15 482)	(40 736)	(91 802)
Амортизационные отчисления	(530)	(7 286)	(2 688)	(10 909)	(21 413)
Выбытия	-	-	1 831	-	1 831
31 декабря 2016 года	(3 208)	(40 192)	(16 339)	(51 645)	(111 384)
Амортизационные отчисления	(526)	(3 954)	(1 851)	(8 725)	(15 056)
Выбытия	3 734	13 895	6 219	28 558	52 406
31 декабря 2017 года	-	(30 251)	(11 972)	(31 812)	(74 034)
Остаточная балансовая стоимость					
На 31 декабря 2017 года	-	682	1 172	14 908	16 762
На 31 декабря 2016 года	12 262	3 227	10 703	26 127	52 319

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 27 793 тыс. руб. и 29 154 тыс. руб., соответственно.

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Земельные участки, предназначенные для продажи	642 958	745 722
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	642 958	745 722

В счет погашения ссудной задолженности Банк взыскал обеспечение, представленное земельными участками, которое было принято на баланс в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 40 015 тыс. руб. в 2017 году (в 2016 году: 745 722 тыс. руб.)

Объекты недвижимости, предназначенные для продажи, приняты к учёту по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

Руководством Банка был утвержден план продажи активов, после чего Банк активно приступил к поиску покупателей с тем, чтобы реализовать полученные таким образом активы в течение 12 месяцев с момента классификации этих активов как полученных в результате обращения взыскания.

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

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

- отсутствия заинтересованных покупателей по части активов (38% от общей суммы);
- переноса в 2017 году сроков реализации активов, составляющих 62% от общей суммы, для проведения мероприятий по повышению инвестиционной привлекательности данных объектов.

Банк использует в качестве справедливой стоимости объектов недвижимости оценку, выполненную независимыми оценщиками, на основании анализа ситуации на рынке недвижимости и перспектив его развития. Оценка проводилась в декабре 2017 года и ноябре 2016 года с использованием сравнительного метода.

Основанием для признания обесценения по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в 2017 году в размере 142 779 тыс. руб. (в 2016 году – 0 тыс. руб.) явилось заключение независимого оценщика, сделанного в период декабрь 2017 года – март 2018 года.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

13. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	2 614	543
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	35 609	3 196
Прочие	4 883	4 010
Итого прочие активы до вычета резерва под обесценение	43 106	7 749
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	(2 219)	(4 814)
Итого прочие активы	40 887	2 935

Информация об изменении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

	2017	2016
По состоянию на 1 января	(4 814)	(12 318)
Восстановление резервов	2 595	7 504
По состоянию на 31 декабря	(2 219)	(4 814)

14. Средства других банков

	2017	2016
Корреспондентские счета других банков	87	222
Договоры РЕПО	-	1 296 185
Итого средств других банков	87	1 296 407

Статья «Договоры РЕПО» по состоянию на 31 декабря 2016 года включала сделки РЕПО с НКО НКЦ (АО) в размере 1 281 687 тысяч рублей и Центральным Банком РФ в размере 14 497 тысяч рублей сроком до 09.01.2017, по ставке от 10,1 по 10,8%, соответственно.

Справедливая стоимость обеспечения, переданного по договорам РЕПО, представлена в Примечании 24.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

15. Средства клиентов

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	607 126	302 146
- Срочные депозиты	368 920	76 341
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	211 495	216 795
- Срочные вклады	870 269	1 687 951
Итого средства клиентов	2 057 810	2 283 233

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 081 763	53	1 904 741	83
Финансы и инвестиции	436 059	21	34 690	2
Торговля и услуги	278 405	14	172 762	8
Строительство	127 469	6	15 345	1
Издательская деятельность	50 532	2	5 006	-
Промышленность	25 022	1	2 601	-
Некоммерческие организации	10 908	1	11 874	1
Транспорт	8 316	-	1 966	-
Связь и телекоммуникации	1 234	-	27	-
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	747	-	3 193	-
Благотворительность	211	-	6 297	-
Прочее	37 144	2	124 731	6
Итого средств клиентов	2 057 810	100	2 283 233	100

На 31 декабря 2017 года у Банка было 9 клиентов (2016 г.: 5 клиентов) с остатками свыше 25 000 тыс. руб. (2016 г.: 25 000 тыс. руб.). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 673 494 тыс. руб. (2016 г.: 285 008 тыс. руб.), или 32,74% (2016 г.: 12,48%) от общей суммы средств клиентов.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	8 420	11 536
Расчеты по прочим операциям	2 242	6 614
Итого прочие финансовые обязательства	10 662	18 150
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	7 280	8 213
Обязательства по страхованию банковских вкладов	1 633	9 976
Прочие	54	231
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 967	18 420
Итого прочие обязательства	19 629	36 570

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

17. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств Банка, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в отчете Банка о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2017 года	Движение денежных средств от финансо- вой деятель- ности	Неденежные изменения			31 декабря 2017 года
			Корректи- ровка справед- ливой стоимости	Корректи- ровка курса иностран- ной валюты	Прочие изменения	
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 224	(70 224)	-	-	-	-
	70 224	(70 224)	-	-	-	-

18. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов сумма уставного капитала Банка составляла 1 067 132 тыс. руб. и 1 455 132 тыс. руб., соответственно.

28 апреля 2017 года по решению годового собрания участников Банк снизил размер уставного капитала с 1 455 132 тыс. рублей до 800 000 тыс. рублей и направил сумму уменьшения на погашение убытка 2016 г. и на погашение убытка текущего года в общей сумме 588 000 тыс. рублей.

27 декабря 2017 года в Центральном банке РФ зарегистрировано увеличение уставного капитала на 200 000 тыс. руб. за счет взноса Эс-Би-Ай Холдингс, Инк.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. эмиссионный доход в размере 1 383 300 тыс. рублей и 0 тыс. руб., соответственно, представляет собой средства участника Банка.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

19. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
Процентные доходы		
Процентный доходы по необесцененным финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
<i>процентные доходы по средствам в ЦБ РФ</i>	26 048	-
<i>процентные доходы по средствам в банках</i>	4 506	35 063
Процентный доходы по обесцененным финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
<i>процентные доходы по ссуды, предоставленные клиентам</i>	203 618	555 025
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	234 172	590 088
Процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
<i>процентные доходы по операциям с ценными бумагами</i>	42 077	139 206
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	42 077	139 206
Итого процентные доходы	276 249	729 294
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
процентные расходы по срочным депозитам физических лиц	(114 115)	(263 211)
процентные расходы по средствам других банков	(35 694)	(178 667)
процентные расходы по срочным депозитам и текущим счетам юридических лиц	(7 133)	(11 807)
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(5 354)
Итого процентных расходов	(156 942)	(459 039)
Чистые процентные доходы до убытков от обесценения/(восстановления) финансовых активов, по которым начисляются проценты	119 307	270 255

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами и эквайринг	13 572	14 812
Расчетные операции	11 253	12 316
Кассовые операции	1 433	2 345
Ведение счетов	4 784	5 683
Валютный контроль	2 917	4 046
Банковские гарантии	-	4 871
Операции с ценными бумагами	-	3
Прочее	3 473	1 761
Итого комиссионных доходов	37 432	45 837
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами	(7 571)	(10 716)
Расчетные операции	(1 323)	(1 342)
Кассовые операции	(1 162)	(2 247)
Ведение счетов	(1 323)	(1 257)
По операциям с ценными бумагами	(708)	(1 043)
Прочие	(188)	(786)
Итого комиссионных расходов	(12 275)	(17 391)
Чистый комиссионный доход	25 157	28 446

21. Административные и прочие операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2017	2016
Заработная плата и премии	(193 156)	(204 724)
Взносы в государственные внебюджетные фонды	(44 012)	(43 735)
Списание основных средств и нематериальных активов	(22 806)	(1 072)
Операционная аренда	(32 556)	(30 055)
Телекоммуникации	(32 183)	(41 267)
Платежи в фонд страхования вкладов	(27 752)	(32 375)
Налоги, кроме налога на прибыль	(18 469)	(4 626)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(15 056)	(21 413)
Профессиональные услуги	(9 768)	(3 646)
Расходы на ремонт	(7 185)	-
Охрана	(5 394)	(5 188)
Расходы на рекламу	(5 010)	(10 074)
Содержание помещений	(4 247)	(3 300)
Командировочные расходы	(558)	(244)
Представительские расходы	(83)	(66)
Прочие расходы	(9 550)	(1 785)
Итого административные и прочие операционные расходы	(427 785)	(403 570)

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 год
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:	
Ссуды, предоставленные клиентам	227 995
Резервы по средствам в финансовых учреждениях и прочим активам	296 798
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	142 779
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 174
Основные средства	(2 306)
Прочие финансовые обязательства	3 788
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 672 091
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	468 464
Непризнанный отложенный налоговый актив	(468 464)
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	-
	2017
Убыток до налогообложения	(1 777 587)
Возмещение по установленной ставке (20%)	(355 517)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	357 492
Влияние ставки, отличной от 20%	992
Расходы по налогу на прибыль	2 967
Расход по текущему налогу на прибыль	2 967
Расход по отложенному налогу на прибыль	-
Расход по налогу на прибыль	2 967

Текущая ставка налога на прибыль в 2017 и 2016 гг., применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 15 % (налог на процентный доход по ценным бумагам).

Законодательно установленная ставка по налогу на прибыль в 2017 и 2016 гг. – 20%.

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

	2017	2016
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	30 769	50 808
Итого обязательства кредитного характера	30 769	50 808
Гарантии исполнения обязательств	3 155	12 915
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	33 924	63 723

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк является арендатором:

	2017	2016
Менее одного года	48 161	7 500
Более одного года, но менее пяти лет	222 137	-
Итого обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды	270 298	7 500

Судебные иски. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены.

Операционная среда. 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.

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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 2016 и 2017 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым 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 (т. е., 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.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Подход Банка к оценке и определению в иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справедливая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справедливая стоимость
Финансовые активы								
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 600	-	-	87 600	375 091	-	-	375 091
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО	-	-	-	-	1 227 769	-	-	1 227 769
Итого финансовые активы	87 600	-	-	87 600	1 602 860	-	-	1 602 860

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справедливая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справедливая стоимость
Финансовые активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи								
Денежные средства и их эквиваленты	2 305 958	-	-	2 305 958	199 010	-	-	199 010
Средства в финансовых учреждениях	-	26 442	-	26 442	-	66 032	299 595	365 627
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	274 136	274 136	-	-	2 229 437	2 229 437
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	642 958	642 958	-	-	745 722	745 722
Прочие финансовые активы	-	-	2 614	2 614	-	-	2 011	2 011
Итого финансовые активы и долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 305 958	26 442	919 708	3 252 108	199 010	66 032	3 276 765	3 541 807
Финансовые обязательства								
Средства других банков	-	87	-	87	1 294 738	222	-	1 294 960
Средства клиентов	-	-	2 058 575	2 058 575	-	-	2 291 175	2 291 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	70 223	-	70 223
Итого финансовые обязательства	-	87	2 058 575	2 058 662	1 294 738	70 445	2 291 175	3 656 358

В случае финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее 1 года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к счетам до востребования и без установленного срока.

Справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск (в случае наличия) и аналогичный срок погашения. К обязательствам Банка перед клиентами применяется аналогичный подход к определению справедливой стоимости.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

25. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности Банка, максимизируя прибыль участников, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентами, установленными Центральным банком РФ.

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

На 31 декабря 2017 года сумма капитала, определенного в соответствии с данными отчетности по РСБУ и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков», составляет 1 261 980 тысяч рублей (2016 год: 1 633 575 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Наименование показателя	Капитал на 31.12.2017 г.	Капитал на 31.12.2016 г.	Изменение
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1 261 980	1 633 575	(371 595)
Источники основного капитала:			
Уставной капитал	1 000 000	1 388 000	(388 000)
Эмиссионный капитал	1 383 300	0	1 383 300
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	30 894	30 894	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	121 703	0	121 703
Источники основного капитала, итого	2 535 897	1 418 894	1 117 003
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:	(1 967 320)	(489 236)	(1 478 084)
Нематериальные активы	13 393	22 938	(9 545)
Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	(1 953 927)	(466 298)	(1 487 629)
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц, и кредитных организаций-резидентов	0	0	0
Основной капитал, итого	568 577	929 658	(361 081)
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	693 403	703 917	(10 514)
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	0	0	0
Вклад в увеличение чистых активов	696 000	696 000	0
Доходы/расходы будущих периодов	(2 597)	7 917	(10 514)
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0	0
Субординированный займ по остаточной стоимости	0	0	0
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	44.3026	23.5742	20.7284

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8%. В течение 2017 и 2016 годов и по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

26. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционные риски

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. 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 повышения качества кредита.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом Банка. Заседания Кредитного комитета проходят еженедельно.

Кредитные заявки от сотрудников Кредитного управления представляются в Кредитный комитет для утверждения лимита кредитования. В рамках рассмотрения кредитной заявки анализируется общая характеристика бизнеса заемщика, производится оценка уровня риска по предполагаемой кредитной операции с учетом финансового состояния заемщика, обслуживания им ссудной задолженности и уровня ее обеспечения в соответствии с утвержденными в Банке Методиками, анализируется прочая существенная информация, такая как величина оборотов по счету и наличие кредитов в других банках. При этом предпочтение отдается заемщикам, имеющим значительные и регулярные поступления денежных средств на свои расчетные (текущие, валютные и иные) счета в Банке, или заемщикам, поручители которых имеют таковые, а также заемщикам, имеющим положительную кредитную историю в Банке. При выдаче кредитов Банк применяет стратегию диверсификации кредитных рисков путем выдачи средних ссуд заемщикам. Снижение кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

26. Политика управления рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений проводят регулярный анализ способности существующих заемщиков погашать основную сумму долга и проценты. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и Правления и затем анализируется ими. Кредитное управление Банка также осуществляет анализ просроченных кредитов по срокам просрочки.

Мониторинг стандартной задолженности производится Банком на ежедневной основе.

Стандартная задолженность переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка, при появлении в ней нижеперечисленных факторов либо одного из них:

- Наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам длительностью свыше тридцати календарных дней. При этом если заемщик входит в группу связанных заемщиков, в рамках которой у других заемщиков имеется просроченная задолженность перед Банком длительностью свыше тридцати календарных дней, задолженность всех заемщиков-участников группы переходит в категорию, находящуюся под особым контролем Банка;
- Повторное изменение срока окончания договора;
- Поступление на расчетный счет заемщика с расчетного счета заемщика в другом банке (как пополнение счета) за предыдущий месяц составляет более половины от общей суммы поступлений;
- Поступление негативной информации о заемщике или о его руководящем составе (для юридических лиц);
- Наличие информации о конфликте между собственниками (акционерами, участниками) бизнеса;
- Неисполнения заемщиком, поручителем, залогодателем – третьим лицом, любого из принятых на себя обязательств перед Банком по заключенным договорам.

При дальнейшем ухудшении условий обслуживания кредиты передаются в Юридическую службу на контроль и для сопровождения процедур, направленных на принудительное взыскание долга. Условия и критерии передачи проблемных кредитов определены регламентом мониторинга ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящейся под контролем Банка, а также регламентом сопровождения розничного кредитного портфеля и регламентом работы с просроченной и проблемной задолженностью физических лиц – держателей кредитных карт.

Мероприятия, направленные на ликвидацию просроченной задолженности, могут быть выражены в следующем:

- проведение переговоров и претензионно-исковой работы в отношении должника, поручителей и залогодателей;
- инициирование и участие в делах о несостоятельности (банкротстве);
- реструктуризация активов должников с целью оздоровления финансово-хозяйственной деятельности и/или внесудебного обращения взыскания на их имущество и принадлежащие им права;
- обращение в правоохранительные органы по вопросу уголовного преследования руководителей должника, поручителей, залогодателей; или
- продажа (уступка) долга сторонней организации.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Под нереальной для взыскания ссудой понимается ссуда, по которой:

- истек срок исковой давности;
- обязательство прекращено в соответствии с гражданским законодательством из-за невозможности его исполнения;
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено в связи с ликвидацией заемщика; или
- документально подтвержден факт неисполнения заемщиком обязательства перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. При этом совершены необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию данной ссуды и проведение дальнейших действий в этом направлении юридически невозможно и/или предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата.

Списание с баланса Банка нереальных для взыскания ссуд осуществляется в соответствии с регламентом, утвержденным руководством Банка, за счет сформированного резерва под обесценение кредитного портфеля.

Сумма нереальной ссуды, списанная с баланса Банка, а также проценты по ней, как правило, подлежат учету на счетах внебалансового учета в течение периода не менее пяти лет с целью наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении условий.

Исходя из оценки рисков, связанных с операцией и заемщиком, Банк присваивает внутренний рейтинг заемщику, предоставляемому залоговому обеспечению и операции в целом.

Присвоение рейтинга осуществляется на основании внутренней рейтинговой методики. В соответствии с этой методикой сделке присваивается категория рейтинга от I до V:

- Рейтинг I – высокое качество кредитной операции. Данный рейтинг означает минимальный уровень кредитного риска по данной операции;
- Рейтинг II – стандартное качество кредитной операции. Данный рейтинг обычно означает низкую вероятность дефолта по операциям;
- Рейтинг III – стабильное кредитное качество операции. Данный рейтинг обычно означает приемлемое качество денежных потоков, связанных с заемщиком, и анализируемой сделки и/или обеспечения;
- Рейтинг IV – низкое качество кредитной операции. Такие операции характеризуются достаточно высокой вероятностью дефолта ввиду низкого качества и отсутствия или низкого качества залогового обеспечения; и
- Рейтинг V – кредитный риск по данной операции оценивается как высокий. Банк не осуществляет сделки, которым изначально присвоен рейтинг V.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения. В Банке принято внутреннее Положение о проверке предмета залога.

Для управления кредитным риском Банком разработана Кредитная политика. Кредитование производится на основании решений Кредитного комитета Банка после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика. Кредитный портфель диверсифицируется по отраслевому и иным признакам, производится постоянный мониторинг качества кредитного портфеля.

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.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска. В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

	Максимальный размер кредитного риска	Активы с обеспечением	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2017 года			
Остатки на корреспондентских счетах и счетах в ЦБ РФ	2 247 477	-	2 247 477
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	22 504	-	22 504
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	87 600	-	87 600
Средства в финансовых учреждениях	26 442	-	26 442
Ссуды, предоставленные клиентам	273 965	-	273 965
Прочие финансовые активы	2 614	-	2 614
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	3 155	-	3 155
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	30 769	-	30 769
31 декабря 2016 года			
Остатки на корреспондентских счетах и счетах в ЦБ РФ	146 053	-	146 053
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	22 767	-	22 767
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	382 824	-	382 824
Средства в финансовых учреждениях	365 627	-	365 627
Ссуды, предоставленные клиентам	2 222 779	(1 474 391)	748 388
Прочие финансовые активы	2 011	-	2 011
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	12 915	-	12 915
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	50 808	-	50 808

По состоянию на 31 декабря 2017 у Банка существует высокий риск невозврата ряда ссуд, выданных клиентам, из-за наличия угрозы банкротства заемщиков. Одновременно существует риск недостаточности обеспечения этих ссуд в виду снижения стоимости ряда объектов недвижимости ниже залоговой стоимости. В этой связи Банком сформирован 100% резерв по указанным ссудам без учета данного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк оценивал кредитный риск, исходя из имеющейся информации о финансовом положении заемщиков, отсутствии фактов неплатежеспособности заемщиков и иных факторов. В указанный период Банком выполнялись все письма и требования в рамках текущего надзора Банка России по формированию резервов.

Банк располагал дополнительно альтернативным планом погашения ссудной задолженности в размере 2 млрд. рублей с подписанием соглашений.

В адрес Руководства Банка со стороны действующего на тот момент учредителя Банка – Слипенчука М.В. были предоставлены Банку и Банку России письма-заверения о готовности оказывать полную финансовую поддержку Банку в 2016-2017 гг.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

26. Политика управления рисками (продолжение)

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

	РФ	Прочие страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2 280 926	-	25 033	2 305 959
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	22 504	-	-	22 504
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	87 600	-	-	87 600
Средства в финансовых учреждениях	522	-	25 920	26 442
Ссуды, предоставленные клиентам	273 965	-	-	273 965
Прочие финансовые активы	2 614	-	-	2 614
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2 668 131	-	50 953	2 719 084
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	87	-	-	87
Средства клиентов	1 800 295	25 052	232 463	2 057 810
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 800 382	25 052	232 463	2 057 897

	РФ	Прочие страны не- ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	193 964	2	5 044	199 010
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	22 767	-	-	22 767
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	382 824	-	-	382 824
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО	1 227 769	-	-	1 227 769
Средства в финансовых учреждениях	341 364	-	24 263	365 627
Ссуды, предоставленные клиентам	2 222 779	-	-	2 222 779
Прочие финансовые активы	2 011	-	-	2 011
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4 393 215	2	29 307	4 422 524
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	1 296 407	-	-	1 296 407
Средства клиентов	2 244 613	14 003	24 617	2 283 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 224	-	-	70 224
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 611 244	14 003	24 617	3 649 864

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

26. Политика управления рисками (продолжение)

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

Финансовые активы, кроме кредитов, предоставленных клиентам, классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BVB. Финансовые активы с рейтингом ниже BVB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. средства в ЦБ РФ за вычетом наличных средств в кассе и резервов в ЦБ РФ составляли 2 147 832 тыс. руб. и 73 689 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BVB-.

	AA	A	BVB	<BVB	Кредит- ный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2017 года						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	1 228	23 848	2 222 400	-	2 247 476
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	22 504	-	22 504
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	87 600	-	87 600
Средства в финансовых учреждениях	-	-	86	25 920	436	26 442
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	6 173	6 173
Прочие финансовые активы	-	-	-	1 594	1 020	2 614
31 декабря 2016 года						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	3 707	4 841	137 285	220	146 053
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	22 767	-	22 767
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	382 824	-	382 824
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО	-	-	100 878	1 070 280	-	1 171 158
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	66 032	299 595	365 627
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	160 204	160 204
Прочие финансовые активы	-	-	-	896	1 115	2 011

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

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

26. Политика управления рисками (продолжение)

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ банковского процентного риска ликвидности:

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год -3 лет	более 3 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 990 000	-	-	-	-	-	1 990 000
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	50 781	-	-	-	36 819	-	87 600
Ссуды, предоставленные клиентам	942	162 326	56 418	9 653	1 456	43 170	273 965
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2 041 723	162 326	56 418	9 653	38 275	43 170	2 351 565
Денежные средства и их эквиваленты	315 958	-	-	-	-	-	315 958
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	22 504	22 504
Средства в финансовых учреждениях	26 442	-	-	-	-	-	26 442
Прочие финансовые активы	2 614	-	-	-	-	-	2 614
Итого финансовые активы	2 386 737	162 326	56 418	9 653	38 275	65 674	2 719 083
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	999 266	470 357	8 847	-	-	-	1 478 470
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	999 267	470 357	8 847	-	-	-	1 478 470
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	87	-	-	-	-	-	87
Средства клиентов	579 340	-	-	-	-	-	579 340
Прочие финансовые обязательства	2 242	-	-	-	-	8 429	10 662
Итого финансовые обязательства	1 578 693	470 357	8 847	-	-	-	2 057 897
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 042 457	(308 031)	47 571	9 653	38 275		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1 042 457	734 426	781 997	791 650	829 925		
Разница между активами и обязательствами	808 044	(308 031)	47 571	9 653	38 275		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	808 044	500 013	547 584	557 237	595 512		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	3 693	500	240	-	-	29 491	33 924

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

26. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год -3 лет	более 3 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО	-	-	783 544	-	387 615	-	1 171 159
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	382 824	-	-	-	-	382 824
Ссуды, предоставленные клиентам	160	396 121	1 658 587	121 198	154	46 560	2 222 780
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	160	778 945	2 442 131	121 198	387 769	46 560	3 776 763
Денежные средства и их эквиваленты	199 010	-	-	-	-	56 611	255 621
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	22 767	22 767
Средства в финансовых учреждениях	-	-	365 627	-	-	-	365 627
Прочие финансовые активы	2 011	-	-	-	-	-	2 011
Итого финансовые активы	201 181	778 945	2 807 758	121 198	387 769	125 938	4 422 789
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	1 296 185	-	-	-	-	-	1 296 185
Средства клиентов	152 120	594 834	906 996	132 568	-	-	1 786 518
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 624	-	16 200	6 400	-	-	70 224
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1 495 929	594 834	923 196	138 968	-	-	3 152 927
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	222	-	-	-	-	-	222
Средства клиентов	496 715	-	-	-	-	-	496 715
Прочие финансовые обязательства	6 614	-	-	-	-	-	11 536
Итого финансовые обязательства	1 992 866	594 834	923 196	138 968	-	-	3 649 864
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(1 495 769)	184 111	1 518 935	(17 770)	387 769		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1 495 769)	(1 311 658)	207 277	189 507	577 276		
Разница между активами и обязательствами	(1 791 685)	184 111	1 884 562	(17 770)	387 769		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	(1 791 685)	(1 607 574)	276 988	259 218	646 987		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	9 760	3 377	12 328	-	-	28 258	63 723

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

26. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год -3 лет	более 3 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	999 267	490 943	70 604	164 687	247 031	-	1 972 532
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	999 267	490 943	70 604	164 687	247 031	-	1 972 532
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	87	-	-	-	-	-	87
Средства клиентов	579 339	-	-	-	-	-	579 339
Итого финансовые обязательства	1 578 693	490 943	70 604	164 687	247 031	-	2 551 958
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
	До 1 месяца	1-3 месяца	3 мес.- 1 год	1 год -3 лет	более 3 лет	Срок погашения не установ- лен	31 декабря 2016 года Итого
Средства других банков	1 295 963	-	-	-	-	-	1 295 963
Средства клиентов	151 266	774 329	906 996	92 363	-	-	1 924 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 624	-	-	-	-	-	47 624
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	1 494 853	774 329	906 996	92 363	-	-	3 268 541
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	222	-	-	-	-	-	222
Средства клиентов	496 715	-	-	-	-	-	496 715
Итого финансовые обязательства	1 991 790	774 329	906 996	92 363	-	-	3 765 478

Риск процентной ставки. 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 также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Оценка процентного риска в Банке проводится на основе гэл-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэл-анализа в рамках оценки процентного риска является отражение будущих потоков платежей по ЧФИ по балансовой стоимости. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорными сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат, дата пересмотра процентных ставок или дата погашения, является более ранней.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости ЧФИ на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним, определяет величину процентного риска. Изменение величины чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по ЧФИ и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, выбирается период, равный году, как максимальный анализируемый интервал.

При подготовке отчетности по риску изменения процентной ставки для руководства Банка в 2017 году используется допущение об изменении процентной ставки на 200 базисных пунктов (в 2016 г.: 400 базисных пунктов), что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2016 г.: на 400 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год составила бы на 8 316 тыс. руб. больше в результате более низких процентных расходов по вкладам и депозитам (2016 г.: 18 488 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов от торговых ценных бумаг).

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок в разрезе основных валют для основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе данных эффективных процентных ставок на конец отчетного периода:

2017	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7,64%	-	-	-
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8,50%	4,75%	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	14,08%	9,45%	-	-
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	8,20%	1,94%	1,67%	1,71%
<hr/>				
2016	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Финансовые активы				
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	8,29%	-	-	-
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9,91%	4,50%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	16,43%	15,22%	-	10,00%
Финансовые обязательства				
Средства других банков	10,29%	-	-	-
Средства клиентов	10,30%	3,40%	2,92%	1,72%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,00%	-	-	-

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. 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.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

26. Политика управления рисками (продолжение)

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с тем, что его активы и обязательства номинированы в различных валютах, а также в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления операций в иностранной валюте. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Банк 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. Сумма справедливой стоимости сделок СПОТ с иностранной валютой близка к нулю.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 221 649	21 078	30 221	33 011	2 305 959
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	22 504	-	-	-	22 504
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	50 781	36 819	-	-	87 600
Средства в финансовых учреждениях	176	26 266	-	-	26 442
Ссуды, предоставленные клиентам	110 232	156 852	-	6 881	273 965
Прочие финансовые активы	2 614	-	-	-	2 614
Итого финансовые активы	2 407 956	241 015	30 221	39 892	2 719 084
Финансовые обязательства					
Средства других банков	68	15	4	-	87
Средства клиентов	1 326 030	502 696	171 042	58 042	2 057 810
Итого финансовые обязательства	1 326 098	502 711	171 046	58 042	2 057 897
Чистая балансовая позиция	1 081 857	(261 696)	(140 825)	(18 150)	661 186
Сделки спот с иностранной валютой	(318 601)	175 769	143 075	-	243
Чистая позиция	763 256	(85 927)	2 250	(18 150)	661 429

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

26. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	138 650	20 020	20 169	20 171	199 010
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	22 767	-	-	-	22 767
Торговые ценные бумаги	234 490	148 334	-	-	382 824
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО	1 227 769	-	-	-	1 227 769
Средства в финансовых учреждениях	305 481	56 455	3 691	-	365 627
Ссуды, предоставленные клиентам	2 120 676	90 974	-	11 129	2 222 779
Итого финансовые активы	4 049 833	315 783	23 860	31 300	4 420 776
Финансовые обязательства					
Средства других банков	1 296 185	79	143	-	1 296 407
Средства клиентов	1 676 326	333 928	226 783	46 196	2 283 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 224	-	-	-	70 224
Итого финансовые обязательства	3 042 735	334 007	226 926	46 196	3 649 864
Чистая балансовая позиция	1 007 098	(18 224)	(203 066)	(14 896)	770 912
Сделки спот с иностранной валютой	(367 662)	136 749	210 002	20 878	(33)
Чистая позиция	639 436	118 525	6 936	6 015	770 897

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Банк контролирует валютную позицию в соответствии с лимитами, определенными ЦБ РФ. Эти лимиты включают:

- Сумма длинных (коротких) открытых валютных позиций в иностранной валюте не должна превышать 20% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.
- Длинная (короткая) открытая валютная позиция в иностранной валюте не должна превышать 10% собственного капитала Банка, определенного в соответствии с инструкциями ЦБ РФ.

26. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности Банка к увеличению/уменьшению курса доллара США и евро к рублю. В 2017 году 40% (в 2016 г.: 20%) – это уровень чувствительности, который используется Банком в современных экономических условиях. В анализе чувствительности включены суммы в иностранной валюте на конец 2017 года, при конвертации которых используются курсы, измененные на 40% (на конец 2016 года: на 20%) по сравнению с действующими:

	Долл. США – влияние +/-				Евро – влияние +/-			
	2017		2016		2017		2016	
	+/-40%		+/-20%		+/-40%		+/-20%	
Убыток до налогообложения	34 370	(34 370)	23 705	(23 705)	900	(900)	1 387	(1 387)
Прочие статьи собственного капитала	34 370	(34 370)	23 705	(23 705)	900	(900)	1 387	(1 387)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Прочие ценовые риски. Риск изменения цены долевых инструментов – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк не оценивает влияние прочих ценовых рисков как существенное для данной финансовой отчетности.

Ограничения анализа чувствительности. В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при неизменности других предположений. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

27. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена ниже:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
всего	1 566	2 011 676	62 801	2 784 298
- ключевой управленческий персонал	1 566		129	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		62 672	
Резерв под обесценение ссуд	(110)	(1 737 711)	(6)	(561 519)
- ключевой управленческий персонал	(110)		(6)	
Средства в финансовых учреждениях	-	-	271 339	365 627
- участники	-		271 339	
Резерв под обесценение	-	-	(138 383)	(311 823)
- участники	-		(138 383)	
Средства клиентов	224 877	2 057 810	59 205	2 283 233
- ключевой управленческий персонал	3 342		16 041	
- участники	48 734		11 072	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		32 092	
Неиспользованные кредитные линии	719	30 769	12 848	50 808
- ключевой управленческий персонал	719		2 133	
- участники	-		1 607	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		9 108	

В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	6	354 375	6 503	729 294
- ключевой управленческий персонал	6		107	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		6 396	
Процентные расходы	(256)	(156 942)	(5 069)	(459 039)
- ключевой управленческий персонал	-		(687)	
- участники	(161)		(418)	
- компании, находящиеся под общим контролем	(95)		(3 964)	
Комиссионные доходы	5 406	37 432	1 437	45 837
- ключевой управленческий персонал	50		30	
- участники	5 356		457	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		950	
Операционные расходы	(42 167)	(428 016)	(34 899)	(403 570)
- ключевой управленческий персонал	(30 710)		(34 882)	
- участники	(11 457)		(17)	

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года (продолжение)
в тысячах рублей, если не указано иное

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2016 году Банк осуществил несколько операций покупки ценных бумаг с участником. Финансовый результат от этих операций составил (уплаченная Банком депозитарная комиссия) 3,8 тысяч рублей.

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка за 2017 год составило 30 710 тыс. руб. (за 2016 г.: 34 882 тыс. руб.).

28. События после отчетной даты

28 февраля 2018 года Эс-Би-Ай Холдингс, Инк разместило в Банке субординированный займ в размере 1 037 600 тыс. руб. сроком на 5 лет. С 30 марта 2018 года субординированный займ принят в расчет собственных средств (капитала) Банка.

30 марта 2018 года в связи с досозданием Банком резервов стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, снизилась на 153 156 тыс. руб.

Председатель Правления



А.Д. Карякин

Главный бухгалтер

В. А. Фроленкова

28 апреля 2018 года