

Эс-Би-Ай Банк ООО

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД.....	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	2
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2018 ГОД	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках	8
Отчет о прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Организация	12
2. Основные принципы учетной политики	15
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	49
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	51
5. Средства в финансовых учреждениях	52
6. Торговые активы	52
7. Ссуды, предоставленные клиентам	53
8. Инвестиционные ценные бумаги	54
9. Основные средства	55
10. Прочие активы	56
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	56
12. Средства других банков	57
13. Средства клиентов.....	58
14. Прочие обязательства	58
15. Субординированный займ	59
16. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности.....	59
17. Акционерный капитал.....	60
18. Резервные фонды	60
19. Чистый процентный доход.....	60
20. Комиссионные доходы и расходы	61
21. Административные и прочие операционные расходы	61
22. Налог на прибыль.....	62
23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	62
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
25. Управление риском капитала	66
26. Политика управления рисками	67
27. Операции со связанными сторонами	95
28. События после отчетной даты.....	96

Эс-Би-Ай Банк ООО

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)

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 2018 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности 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;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена Правлением Банка 19 апреля 2019 года.

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит финансовой отчетности Эс-Би-Ай Банк Общества с ограниченной ответственностью (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, на сопоставимые показатели, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения с оговоркой

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 отчете о финансовом положении Банка 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, а непокрытый убыток по состоянию на 31 декабря 2016 года увеличился бы на 823,999 тыс. руб. Данные корректировки не имеют эффекта на отчеты о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг., а также на отчет о прибылях и убытках, отчет о прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за 2018 и 2017 год. Мы выразили модифицированное аудиторское мнение о финансовой отчетности за 2017 год. Наше мнение о финансовой отчетности за отчетный период также модифицировано в связи с влиянием данного вопроса на сопоставимость показателей текущего и прошлого отчетных периодов.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «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* (далее - «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 оговоркой.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Банк будет непрерывно продолжать деятельность. В Примечании 1 к финансовой отчетности указано на продолжающиеся убытки от основной деятельности Банка за 2018 год в сумме 457,690 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 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 с оговоркой.

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 Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Банка.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что годовая 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 годовой 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 годовой 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 годовой 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 годовой 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.

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

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

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

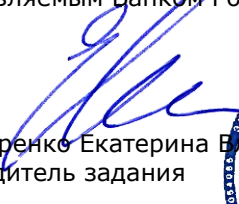
В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с МСФО;
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 2018 года департамент внутреннего аудита Банка функционально подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, департамент риск-менеджмента Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители департамента внутреннего аудита и департамента риск-менеджмента Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным рисками и риском ликвидности, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному рискам и риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных департаментом риск-менеджмента Банка и департаментом внутреннего аудита в течение 2018 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным рисками и риском ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения департамента риск-менеджмента Банка и департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - (е) по состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные департаментом риск-менеджмента и департаментом внутреннего аудита Банка, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


Пономаренко Екатерина Владимировна
руководитель задания

19 апреля 2019 года



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

Свидетельство о государственной регистрации:
№ 035.102, выдано 30.12.1994 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1037739028678

Местонахождение: 125315, Россия, г. Москва,
Ленинградский проспект, д. 72, к. 2, к. 3

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

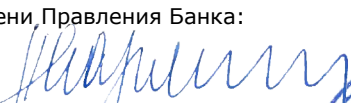
Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)


	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3 067 486	2 305 959
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ		24 833	22 504
Торговые активы	6	-	87 600
Средства в финансовых учреждениях	5	1 457 273	26 442
Ссуды, предоставленные клиентам	7	1 245 085	273 965
Инвестиционные активы	8	575 054	-
Предоплата текущих обязательств по налогам		-	1 522
Прочие активы	10	75 429	40 887
Основные средства и нематериальные активы	9	62 244	16 762
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	485 148	642 958
Итого активы		6 992 552	3 418 599
Обязательства			
Средства других банков	12	601 779	87
Средства клиентов	13	1 848 502	2 057 810
Субординированный займ	15	1 065 921	-
Прочие обязательства	14	106 865	19 629
Итого обязательства		3 623 067	2 077 526
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	1 300 000	1 067 132
Эмиссионный доход		3 331 300	1 383 300
Прочие резервы		-	696 000
Непокрытый убыток		(1 256 551)	(1 805 359)
Резервные фонды	18	(5 264)	-
Итого капитал		3 369 485	1 341 073
Итого обязательства и капитал		6 992 552	3 418 599

Утверждено и подписано 19 апреля 2019 года.

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

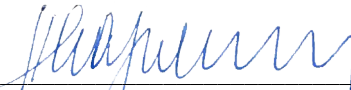
Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах российских рублей)


	Примечания	2018 год	2017 год
Процентные доходы	19	438 878	276 249
Процентные расходы	19	(118 875)	(156 942)
		320 003	119 307
Восстановление/(признание) убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты	4, 6, 7, 26	33 726	(1 184 739)
Чистые процентные доходы/ (расходы)		353 729	(1 065 432)
Доходы по услугам и комиссии	20	52 351	37 432
Расходы по услугам и комиссии	20	(17 850)	(12 275)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		8	198
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов категории ОССЧПСД		473	129 762
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		48 874	12 832
Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты		2 466	(12 734)
Восстановление/ (формирование) прочих резервов		2 219	(297 038)
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	11	(197 810)	(142 779)
Прочие чистые (расходы)/ доходы		(16 834)	232
Чистые непроцентные расходы		(126 103)	(284 370)
Операционные доходы/убыток		227 626	(1 349 802)
Операционные расходы	21	(677 717)	(427 785)
Убыток до налогообложения		(450 091)	(1 777 587)
Налог на прибыль	22	(695)	(2 967)
Чистый убыток за год		(450 786)	(1 780 554)

Утверждено и подписано 19 апреля 2019 года.

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

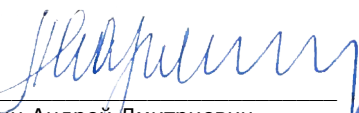
Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)


	Прим.	2018 год	2017 год
Чистый убыток за период		(450 786)	(1 780 554)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Изменение фонда переоценки инвестиций для долговых инструментов категории ОССЧПСД/ Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(8 798)	-
Изменение кредитного риска по финансовым инструментам категории ОССПСД		2 604	-
Итого прочий совокупный убыток		(6 194)	-
Итого совокупный убыток за период		(456 980)	(1 780 554)

Утверждено и подписано 19 апреля 2019 года.

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет об изменениях в капитале за 2018 год (в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервные фонды		Прочие резервы	Непокрытый убыток	Итого
				Фонд переоценки инвестиций	Кредитный риск по финансовым активам категории ОССЧПУ			
1 января 2017 года		1 455 132	-	-	-	696 000	(612 805)	1 538 327
Покрытие убытка прошлых лет и текущего года	17	(588 000)	-	-	-	-	588 000	-
Увеличение уставного капитала		200 000	1 383 300	-	-	-	-	1 583 300
Убыток за год		-	-	-	-	-	(1 780 554)	(1 780 554)
31 декабря 2017 года		1 067 132	1 383 300	-	-	696 000	(1 805 359)	1 341 073
1 января 2018 года (до пересчета)		1 067 132	1 383 300	-	-	696 000	(1 805 359)	1 341 073
Эффект изменений в учетной политике при применении МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15				889	41		236 462	237 392
После пересчета		1 067 132	1 383 300	889	41	696 000	(1 568 897)	1 578 465
Увеличение уставного капитала	17	300 000	1 948 000	-	-	-	-	2 248 000
Покрытие убытка текущего года		-	-	-	-	(696 000)	696 000	-
Исключение инфлирования капитала		(67 132)	-	-	-	-	67 132	-
Убыток за год		-	-	-	-	-	(450 786)	(450 786)
Суммы реклассифицированные в состав прочего совокупного дохода по долговым инструментам категории ОССЧПСД		-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль								
Изменение справедливой стоимости долговых инструментов категории ОССЧПСД		-	-	(8 798)	-	-	-	(8 798)
Резерв под обесценение инвестиционных активов		-	-	-	2 604	-	-	2 604
Итого прочий совокупный доход за период		-	-	(8 798)	2 604	-	-	(6 194)
31 декабря 2018 года		1 300 000	3 331 300	(7 909)	2 645	-	(1 256 551)	3 369 485

Утверждено и подписано 19 апреля 2019 года.

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления



Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет о движении денежных средств за 2018 год (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018 год	2017 год
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		417 411	272 042
Проценты уплаченные		(94 892)	(156 978)
Доходы по услугам и комиссии полученные		88 266	35 191
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(17 850)	(12 275)
Поступления от/(выплаты за) финансовых активов категории ОССЧПУ		473	2 258
Поступления от/(выплаты за) операций с иностранной валютой		48 874	12 832
Прочие полученные операционные (расходы уплаченные)/ доходы полученные		(16 826)	421
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(664 131)	(419 025)
Налог на прибыль уплаченный		(695)	(2 967)
Денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(239 370)	(268 501)
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение/ (увеличение) резервов денежных средств в Центральном банке РФ		(2 329)	263
Чистое уменьшение/ (увеличение) финансовых активов категории ОССЧПУ		60 781	1 660 892
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств в банках		(1 431 131)	13 619
Чистое уменьшение/ (увеличение) ссуд, предоставленных клиентам		(714 188)	729 782
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих активов		(30 801)	(3 442)
Чистое (уменьшение)/ увеличение средств других банков		601 692	(1 296 320)
Чистое (уменьшение)/ увеличение средств клиентов		(253 984)	(238 734)
Чистое (уменьшение)/ увеличение прочих обязательств		46 975	(15 727)
Чистые денежные средства (использованные в) / от операционной деятельности		(1 962 354)	581 832
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств нематериальных активов		(59 068)	(2 307)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(690 286)	-
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг		154 633	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(594 721)	(2 307)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Взносы в уставный капитал	17	300 000	1 583 300
Прочие взносы акционера	17	1 948 000	-
Погашение долговых ценных бумаг		-	(70 224)
Привлечение субординированного займа	15	1 037 600	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		3 285 600	1 513 076
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		33 002	14 348
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		761 527	2 106 949
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	2 305 959	199 010
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	3 067 486	2 305 959

Утверждено и подписано 19 апреля 2019 года.

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления



Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-96 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских 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 универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, регистрационный номер 3185.

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

На 31 декабря 2018 года и 2017 года долями в Банке владели следующие участники:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
	%	%
SBI Holdings, Inc.	100.00%	100.00%
Итого	100.00%	100.00%

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).

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

Советом директоров Банка 5 апреля 2018 года (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.

Эс-Би-Ай Банк ООО

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1. Организация (продолжение)

Деятельность Банка в 2018 году осуществлялась в соответствии с задачами, определенными для первого и второго этапов реализации Стратегии развития на период 2018-2022.

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

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

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

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

Стратегические планы на 2018 год выполнены Банком в результате:

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

Убыток Банка по итогам 2018 года составил 450 786 тыс. рублей.

Убыток получен в связи с плановым увеличением операционных расходов Банка в части набора персонала, по аренде помещений, ИТ и маркетинговых расходов необходимых для реализации стратегии.

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

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

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

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

1. Организация (продолжение)

Планируя развитие корпоративного бизнеса на 2019 – 2023 годы, Банк ориентируется на привлечение и комплексное обслуживание российских клиентов сегмента малого и среднего бизнеса (МСБ), а также крупного бизнеса, включая комплексное обслуживание компаний российско-японского бизнеса

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

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

Привлечение клиентов малого и среднего бизнеса будет осуществляться через дистанционные каналы (включая Internet), а также посредством партнерских отношений с электронными торговыми площадками, маркетплейсами, агентами и брокерами.

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

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

Основной задачей, стоящей перед Банком на период 2019-2023 гг. является формирование полноценного пакета классических банковских и транзакционных продуктов, инфраструктуры привлечения, обслуживания, интерактивного взаимодействия с клиентами. Основным каналом продвижения банковских продуктов для физических лиц будут удаленные цифровые каналы.

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики

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.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США («долл. США»)	69.4706	57.6002
1 евро	79.4605	68.8668

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

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

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты»
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения)
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости»
Поправки к другим МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В текущем году Банк применял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренные в июле 2014 года) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 года или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Банку не производить пересчет сравнительных показателей. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. Помимо этого, Банк принял связанные с данным стандартом поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» которые применялись к раскрытиям в отношении 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 ввел новые требования к:

1. классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств;
2. обесценению финансовых активов; и
3. общему учету хеджирования.

Подробная информация о новых требованиях, а также их влиянии на финансовую отчетность Банка описана ниже.

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами ОССЧПУ и торговыми обязательствами» и «Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ»).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.)

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Процентные доходы и расходы, отражаемые в отчете Банка о прибылях и убытках, включают в себя эффективную часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, классифицированных в качестве инструментов хеджирования при хеджировании денежных потоков в связи с процентным риском. При хеджировании справедливой стоимости процентных доходов и расходов для снижения процентного риска в состав процентных доходов и расходов также включается эффективная часть суммы изменений справедливой стоимости производных инструментов, а также изменений справедливой стоимости соответствующего риска по объекту хеджирования.

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

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

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами ОССЧПУ и торговыми обязательствами. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами ОССЧПУ и торговыми обязательствами включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли. Банк принял решение представлять информацию обо всех изменениях справедливой стоимости торговых активов и прочих финансовых активов ОССЧПУ и торговых обязательств в составе торговых доходов, включая все соответствующие процентные доходы, расходы и дивиденды.

Чистая прибыль/(убыток) от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ. Чистая прибыль/(убыток) от других финансовых инструментов категории ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ, за исключением предназначенных для торговли. Банк принял решение представлять в данной статье информацию обо всех изменениях справедливой стоимости активов и обязательств категории ОССЧПУ, включая соответствующие процентные доходы, расходы и дивиденды.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для экономического хеджирования в случаях, когда учет хеджирования не применяется, представлены в составе «Чистой прибыли/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ».

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

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

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

Финансовые активы. Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Банк оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Банка, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Банка на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Банк использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Банка являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При оценке бизнес-модели Банк учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Банк вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Банк учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Банк не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/ убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

В текущем отчетном периоде Банк применил опцию учета по справедливой стоимости и осуществил перевод в категорию ОССЧПУ долговых инструментов, соответствующих критериям оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- депозиты банков;
- депозиты клиентов;
- выпущенные долговые ценные бумаги;
- прочие заемные средства;
- финансовые гарантии выданные.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 26.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

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

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

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

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Внутренние нормативные документы Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Банк присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении отказа от санкций, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банк пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Банка есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 20%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющих при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банк в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банк, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключения составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

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

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Банк оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории ОССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и кредиты, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

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

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Встроенные производные инструменты. Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств или прочих нефинансовых активов, учитываются как отдельные производные инструменты, при условии, что их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с характеристиками и рисками основного договора и основной договор не относится к категории ОССЧПУ.

Встроенные производные инструменты представляются в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств, если оставшийся срок действия комбинированного инструмента, к которому относится встроенный производный инструмент, превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение. Прочие встроенные производные инструменты представляются как оборотные активы или краткосрочные обязательства.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Банк не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной. Обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем (если не классифицируются как ОССЧПУ) оцениваются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировал какие-либо обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффект от перехода. В таблице ниже представлены классификационные и оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 и соответствующие категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также сверка показателей балансовой стоимости ссуд, ценных бумаг и забалансовых рисков, рассчитанных в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года по итогам перехода на МСФО (IFRS) 9. Никаких изменений в правилах оценки других категорий финансовых активов и обязательств не произошло.

	Категория оценки в соответ- ствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответ- ствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37	Рекласси- фикации	Переоценка	Балансовая стоимость в соответ- ствии с МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IAS) 37
Финансовые активы						
Долговые ценные бумаги и инвестиции в долевые инструменты	Торговые	Торговые Отражаемые по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	87 600	(36 819)	-	50 781
	Имеющиеся в наличии для продажи		-	36 819	-	36 819
Денежные средства и их эквиваленты	Отражаемые по аморти- зированной стоимости	Отражаемые по аморти- зированной стоимости	2 305 959	-	(43)	2 305 916
Средства в банках	Отражаемые по аморти- зированной стоимости	Отражаемые по аморти- зированной стоимости	26 442	-	(562)	25 880
Ссуды, предоставленные клиентам	Отражаемые по аморти- зированной стоимости	Отражаемые по аморти- зированной стоимости	273 965	-	241 990	515 955
Прочие финансовые активы			2 614	-	(930)	1 684
Резерв по кредитным потерям			-	-	240 455	-
Финансовые обязательства						
Оценочные обязательства по кредитным убыткам в связи с забалансовыми рисками			-	-	(3 993)	(3 993)
<i>Корреспондирующие строки в капитале:</i>						
Фонд переоценки инвестиций по балансовыми рисками			-	-	889	889
Кредитный риск по финансовым активам категории ОССЧПСД					41	41
Итого величина влияния МСФО (IFRS) 9 до уплаты налогов			-	-	237 392	-

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IAS) 39	(2 351 540)
---	--------------------

Влияние изменений в учетной политики при применении МСФО (IFRS) 9	237 351
---	---------

Обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(2 114 189)
---	--------------------

Таблица ниже иллюстрирует влияние внедрения МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал Банка, в частности на фонды переоценки и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года:

	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки финансовых активов ОССЧПСД	Нераспреде- ленная прибыль
31 декабря 2017 года	-	-	(1 805 359)
Реклассификация финансовых активов в результате оценки бизнес-моделей (без учета налогов)	-	889	-
Переоценка финансовых активов в связи со внедрением положений МСФО (IFRS) 9 об убытках от обесценения (без учета налогов) (не аудировано)	-	41	236 462
1 января 2018 года	-	930	(1 568 897)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отделимыми, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.

Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и, следовательно, не влияют на доходы Банка, включая процентные доходы и чистые доходы/расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, к которым применяется МСФО 9. В результате доходы Банка не подвержены влиянию данного стандарта.

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее – «МСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для перевода объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ текущего соответствия/ несоответствия объекта определению инвестиционной недвижимости, при этом последнее должно подтверждаться объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. В поправках также разъясняется, что свидетельством изменения характера использования объекта могут включать и другие ситуации помимо указанных в МСФО (IAS) 40. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. перечень объектов, для которых возможно изменение характера использования, не ограничен лишь готовыми объектами).

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозвратного депозита или дохода будущего периода).

В Разъяснении уточняется, что датой операции является дата первоначального признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

Принципы учетной политики, представления и методы расчета, которые были использованы только при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету. Все стандартные сделки по покупке или продаже финансовых активов признаются на дату совершения сделки. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости долгового обязательства и распределения процентных доходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, [отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе/отчета о прибылях или убытках]. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 29.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами. В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

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 консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, составе депозитарных инструментов в банках.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в консолидированной 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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

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

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

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

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

Реклассификация финансовых активов. Банк реклассифицировала отдельные производные финансовые активы, предназначенные для торговли (в рамках категории ССЧПУ), в категорию ИНДП. Начиная с 1 июля 2009 года, Банк имеет право в отдельных случаях реклассифицировать производные финансовые активы из категории «предназначенных для торговли» в категории «имеющихся в наличии для продажи», «займов и дебиторской задолженности» или «удерживаемых до погашения». Начиная с этой даты было также разрешено в отдельных обстоятельствах реклассифицировать финансовые инструменты из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «займов и дебиторской задолженности». Реклассификация отражается по справедливой стоимости на дату реклассификации, которая принимается за новую амортизированную стоимость. Реклассификация проводится по выбору руководства и по каждому инструменту в отдельности.

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные предприятием Банка, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Комбинированные финансовые инструменты

Финансовые обязательства. Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, которые (i) являются условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3, (ii) предназначенные для торговли, либо (iii) определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством или условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» [отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе/отчета о прибылях или убытках]. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 20.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Встроенные производные инструменты. Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором и основной договор не относится к категории ССЧПУ.

Поправки действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Применение указанных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах в случае изменения характера использования любого из объектов инвестиционной недвижимости Банка.

Принципы учетной политики, представления и методы расчета для текущего отчетного периода, которые были использованы и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Функциональная валюта. Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Банка является российский рубль. Все значения округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

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, 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.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Сроки полезного использования основных средств. 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.

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.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 понесения 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.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о *прибылях или убытках*, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

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

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Банка проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из их объектов инвестиционной недвижимости Банка не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Банка определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Банк не признала какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Банка, поскольку Банк не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Банка.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Операционные налоги. В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках/отчете о прибылях или убытках в составе операционных расходов.

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

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

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

Фонды собственного капитала. Фонд, отраженный в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включает фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ОССПСД.

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

Новые и пересмотренные стандарты МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

Описываемое ниже влияние применения новых и пересмотренных МСФО представлено исключительно в качестве примера. Организации должны анализировать влияние новых и пересмотренных стандартов МСФО на их финансовую отчетность с учетом конкретных фактов и обстоятельств и раскрывать соответствующую информацию.

МСФО (IFRS) 16	«Аренда»
МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
Поправки к МСФО (IFRS) 9	«Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»
Поправки к МСФО (IAS) 28	«Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.	Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»
Поправки к МСФО (IAS) 19	«Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
КРМФО (IFRIC) 23	«Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Общее влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года, МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года.

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.

Влияние нового определения аренды. Банк планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и
- право на непосредственное использование такого актива.

Банк будет применять определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменит принцип учета аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Банк должен:

- (а) признать в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- (б) признать в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- (в) отделить в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) будут признаваться в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время, как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они вели к признанию стимулирующей выплаты по обязательству по аренде, амортизируемой как равномерное сокращение расходов на аренду в течение ее срока.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по убыточным договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Банк намерен признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

Финансовая аренда: Основная разница между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 на уровне активов, полученных по договорам финансовой аренды, заключается в оценке гарантии остаточной стоимости, предоставленной арендатором арендодателю. Согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признает в составе своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате в соответствии с гарантией остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, как это предусмотрено МСФО (IAS) 17. При первоначальном применении Банк представит оборудование, ранее отражаемое в составе основных средств, по строке активов в форме права пользования, а обязательство по аренде, ранее отражаемое в составе заемных средств, отдельной строкой для обязательств по аренде.

На основании анализа договоров финансовой аренды Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года с учетом фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка на текущий момент проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность Банка.

Влияние на учет аренды со стороны арендодателя. Согласно МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжит классифицировать аренду как операционную или финансовую и учитывать каждый из видов аренды отдельно. Однако МСФО (IFRS) 16 изменил и расширил требования в отношении отражения информации, в частности, относительно того, как арендодатель должен управлять рисками, связанными с его остаточной долей арендованных активов.

Согласно МСФО (IFRS) 16 промежуточный арендодатель учитывает главный договор аренды и договор субаренды, как два отдельных договора. Промежуточный арендодатель должен классифицировать субаренду как финансовую или операционную на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды (а не на основании соответствующего актива, как это предусмотрено в соответствии с МСФО (IAS) 17).

В результате данного изменения Банк реклассифицирует некоторые договоры субаренды, как договоры финансовой аренды. Согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам будет признаваться в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде. Признание арендованных активов будет прекращено и будет признаваться дебиторская задолженность по финансовой аренде. Данное изменение в учете изменит сроки признания связанной выручки (отражаемой в составе финансовых доходов).

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Руководство Банка не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются ретроспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года и, как правило, требуют перспективного применения; разрешается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита». Данные поправки разъясняют, что стоимость услуг прошлых периодов (или прибылей или убытков, возникающих в результате секвестра пенсионного плана) рассчитывается путем оценки обязательства (актива) по пенсионному плану с установленными выплатами с использованием обновленных допущений и сравнением предлагаемых выплат и активов пенсионного плана до и после изменения плана (сокращения или устранения дефицита) однако без учета эффекта изменения потолка активов (при наличии профицита плана с установленными выплатами). МСФО (IAS) 19 теперь дает четкое указание на то, что влияние на эффект изменения потолка активов в результате изменения плана (или сокращения или устранения дефицита) определяется на втором этапе и отражается в прочем совокупном доходе.

Также были изменены параграфы, относящиеся к оценке стоимости услуг текущего периода и чистой величины процентов по чистым обязательствам (активам) по пенсионному плану с установленными выплатами. Согласно внесенным поправкам, организация должна использовать обновленные допущения для определения стоимости услуг текущего периода и чистой величины процентов за оставшийся период после изменения плана; что касается чистой величины процентов поправки разъясняют, что за период после изменения плана чистая величина процентов рассчитывается путем умножения чистого обязательства (актива) по пенсионному плану с установленными выплатами по результатам переоценки согласно МСФО (IAS) 19.99 на ставку дисконтирования, использованную при переоценке (также с учетом эффекта взносов и выплат по чистому обязательству (активу) по пенсионному плану с установленными выплатами)).

Поправки применяются перспективно. Поправки применяются только к изменению плана, сокращению или устранению дефицита, которое произошло не ранее начала годового периода, в котором впервые применены поправки к МСФО (IAS) 19. Поправки к МСБУ (IAS) 19 должны применяться к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 года с возможностью досрочного применения.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, 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 стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Банка ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам. Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи. Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение. Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения. Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет». Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы организация:

- определила, оценивать ли каждую неопределенную налоговую позицию по отдельности или совместно с другими неопределенными налоговыми позициями;
- оценила, существует ли высокая вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или предлагала использовать при подаче декларации по налогу на прибыль:
 - если высокая вероятность существует, организация определяет свою учетную налоговую позицию в соответствии с налоговой трактовкой, использованной или планируемой к использованию при подаче декларации по налогу на прибыль;
 - если высокая вероятность отсутствует, организация должна отразить эффект неопределенности при определении своей учетной налоговой позиции.

Интерпретация вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Организации могут применять данную интерпретацию ретроспективно в полном объеме или использовать модифицированный ретроспективный подход без пересмотра сравнительных показателей ретроспективно или перспективно.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Банка.

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.

Существенные допущения

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг стоимостей активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

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

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 2, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 26.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 26. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещение активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 24, а информация об ожидаемых кредитных убытках – в Примечании 26.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Отдельные долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Последняя оценка производилась 31 декабря 2018 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2019 года. На 31 декабря 2018 и 2017 гг. балансовая стоимость долгосрочных активов составляла 485 148 тыс. руб. и 642 958 тыс. руб. соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 24.

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

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 26 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 42 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 2 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 24.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные денежные средства в кассе	117 462	58 482
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 785 241	2 125 328
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	164 810	122 149
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва	3 067 513	2 305 959
За вычетом резерва под обесценение	(27)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 067 486	2 305 959

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2018 года включают средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации сроком до 9 января 2019 года в размере 2 725 000 тыс. руб. по ставке от 6.75% до 7.71% годовых, а также начисленные проценты и сумму на корреспондентском счете в размере 57 380 тыс. руб.

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 тыс. 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.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета для расчетов по пластиковым картам	20 145	26 442
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 230 230	-
Срочные депозиты в банках сроком свыше 30 дней	202 630	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	4 540	611 610
Итого средства в финансовых учреждениях до вычета резерва	1 457 545	638 052
За вычетом резерва под обесценение	(272)	(611 610)
Итого средства в финансовых учреждениях	1 457 273	26 442

Статья «Прочие счета в финансовых учреждениях» по состоянию на 31 декабря 2017 года включает средства, аккумулированные Банком для расчетов по брокерским операциям с ценными бумагами и прочими финансовыми активами в БК «Гамбит Секьюритиз» и ИФК «Метрополь». Резерв по указанным операциям на 31 декабря 2017 года составил 100% или 611 610 тыс. рублей. В январе 2018 года произведена новация указанных обязательств в ссудную задолженность в размере 611 610 тыс. руб. По указанной ссудной задолженности создан 100% резерв.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость находящихся в залоге активов и балансовая стоимость договоров обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	219 493	233 519	-	-
Субфедеральные облигации	1 010 737	1 123 812	-	-
Итого	1 230 230	1 357 331	-	-

6. Торговые активы

Ценные бумаги, в обязательном порядке учитываемые как ОССЧПУ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации кредитных организаций	-	50 771
Суверенные еврооблигации	-	36 819
Федеральные облигации	-	10
Итого долговые ценные бумаги	-	87 600

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.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Торговые активы (продолжение)

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

7. Ссуды, предоставленные клиентам

	31 декабря 2018 года (МСФО (IFRS) 9)	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 016 539	1 695 746
Ссуды, предоставленные физическим лицам	275 495	315 930
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	3 292 035	2 011 676
За вычетом резерва под обесценение	(2 046 950)	(1 737 711)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 245 085	273 965

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, условия которых были пересмотрены, включены ссуды на сумму 1 866 512 тыс. руб. (включая новацию) и 1 302 949 тыс. руб., соответственно.

В период с декабря 2017 года по февраль 2018 года Банком реструктурирована (новирована) ссудная задолженность на общую сумму 1 514 051 тыс. руб. (в т. ч. по физ. лицам в размере 84 606 тыс. руб.). В январе 2018 года произведена новация обязательств по договорам комиссии (брокерским счетам) в ссудную задолженность в размере 611 610 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2017 года отражены по статье «Средства финансовых учреждений»). По указанной ссудной задолженности создан 100% резерв.

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обеспечения ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	1 774 567	1 380 492
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	724 944	413 780
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	14 435
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	-	206
Необеспеченные ссуды	792 524	202 763
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва	3 292 035	2 011 676
За вычетом резерва под обесценение	(2 046 950)	(1 737 711)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 245 085	273 965

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за 2017 год:

	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	1 023 351	161 388	1 184 739
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(8 547)	-	(8 547)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года	1 531 127	206 584	1 737 711

Информация о движении резерва под обесценение за 2018 год представлена в Примечании 26.

8. Инвестиционные ценные бумаги

Долговые инструменты ОССЧПСД

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	391 681	-
Корпоративные еврооблигации	119 415	-
Суверенные еврооблигации	41 571	-
Облигации Банка России	22 387	-
Итого долговые ценные бумаги	575 054	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имели сроки погашения с сентября 2019 года по октябрь 2023 года, ставки купонного дохода от 8.15% до 13.1% годовых в российских рублях в зависимости от выпуска.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США. Еврооблигации в долларах США имеют срок погашения 19 июля 2021 года, ставка купонного дохода 5.95% годовых. Еврооблигации в евро имеют срок погашения 20 мая 2021 года, ставка купонного дохода 3.37% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года суверенные 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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации Банка России представлены процентными облигациями федерального займа с номиналом в российских рублях сроком погашения 18 августа 2021 года и ставкой купонного дохода 7.5% годовых.

9. Основные средства

(в тысячах рублей)	Капиталь- ные вложения в арендо- ванное имущество	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Прочие основные средства	Лицензии на прог- раммное обеспе- чение	Итого
1 января 2017 года	15 470	45 098	25 363	77 772	163 703
Поступления	-	-	30	2 277	2 307
Выбытия	(15 470)	(14 166)	(12 247)	(33 329)	(75 212)
31 декабря 2017 года	-	30 932	13 145	46 720	90 798
Поступления	-	909	1 829	56 329	59 067
Выбытия	-	(1 529)	(1 065)	(11 637)	(14 231)
31 декабря 2018 года	-	30 312	13 909	91 413	135 634
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2017 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	6 218	28 558	52 406
31 декабря 2017 года	-	(30 251)	(11 972)	(31 813)	(74 035)
Амортизационные отчисления	-	(594)	(910)	(8 953)	(10 457)
Выбытия	-	1 529	1 034	8 539	11 102
31 декабря 2018 года	-	(29 315)	(11 848)	(32 227)	(73 390)
Остаточная стоимость					
31 декабря 2017 года	-	682	1 172	14 908	16 762
31 декабря 2018 года	-	997	2 062	59 186	62 244

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 33 766 тыс. руб. и 27 793 тыс. руб. соответственно.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	2 974	2 614
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	55 789	35 609
Авансы сотрудникам	27	27
Прочие	16 639	4 856
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	75 429	43 106
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	-	(2 219)
Итого прочие активы	75 429	40 887

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлена следующим образом:

31 декабря 2016 года	745 722
Получение земельного участка	40 015
Обесценение	(142 779)
31 декабря 2017 года	642 958
Получение имущества	67 000
Реализация имущества	(27 000)
Обесценение	(197 810)
31 декабря 2018 года	485 148

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

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

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

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

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

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

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

Основанием для признания обесценения по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в 2018 году явилось заключение, выполненное независимым оценщиком в сентябре 2019 года, а также заключения специалистов Банка по залогам, сделанных в период июль 2018 года, ноябрь- декабрь 2018 года.

В период 2016-2017 гг. Банк использовал 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.

12. Средства других банков

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	600 386	-
Расчеты по казначейским операциям	1 101	-
Счета для расчетов по пластиковым картам	292	87
Итого средств других банков	601 779	87

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства банков включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 600 386 тыс. руб.

Данные бумаги были получены по договорам обратного РЕПО (см. примечание 5), и переданы по договорам прямого РЕПО:

	31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость задолженности	Справедливая стоимость обеспечения
Субфедеральные облигации	600 386	667 552
Итого	600 386	667 552

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	619 230	607 126
- Срочные депозиты	371 492	368 920
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	255 600	211 495
- Срочные вклады	602 181	870 269
Итого средств клиентов	1 848 502	2 057 810

На 31 декабря 2018 года у Банка было 6 клиентов (2017 год: 9 клиентов) с остатками свыше 25 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 495 899 тыс. руб. (2017 год: 673 494 тыс. руб.), или 27% (2017 год: 33%) от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	857 781	46	1 081 763	53
Торговля и услуги	645 918	35	278 405	14
Финансы и инвестиции	181 931	10	436 059	21
Промышленность	52 089	3	25 022	1
Издательская деятельность	32 755	2	50 532	2
Строительство	25 443	1	127 469	6
Некоммерческие организации	9 929	1	10 908	1
Транспорт	7 480	-	8 316	-
Благотворительность	798	-	211	-
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	477	-	747	-
Связь и телекоммуникации	4	-	1 234	-
Прочее	33 897	2	37 144	2
Итого средств клиентов	1 848 502	100	2 057 810	100

14. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	15 526	8 420
Расчеты по прочим операциям	34 331	2 242
Комиссии, полученные по гарантиям	35 915	-
Прочие нефинансовые обязательства:		
Обязательства по страхованию банковских вкладов	1 235	1 633
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	6 020	7 280
Резерв по условным обязательствам	13 838	-
Прочие	-	54
Итого прочие обязательства	106 865	19 629

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Субординированный займ

	Валюта	Срок погашения год	Номинальная процентная ставка %	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Субординированный займ, полученный от связанной стороны	российский рубль	2023	7,97	7,97	1 065 921	-
Итого субординированный займ					1 065 921	-

В течение отчетного периода Банк привлек от участника субординированный займ в размере 1 037 600 тыс. руб. на срок до 2023 года. В 2017 году такие займы отсутствовали. Субординированный займ имеет плавающую процентную ставку MosPrime 6M + 0,35% (на 31 декабря 2018 года – 7,97%). Поступления были использованы для укрепления капитала Банка. Начисленные проценты по состоянию на отчетную дату составили 28 321 тыс. руб.

Погашение субординированного долга в отчетном периоде не производилось.

16. 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.

В 2018 году Банком не выпускались долговые ценные бумаги.

	1 января 2017 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения			31 декабря 2017 года
			Корректировка справедливой стоимости	Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения	
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 224	(70 224)	-	-	-	-
	70 224	(70 224)	-	-	-	-

	1 января 2018 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения			31 декабря 2018 года
			Корректировка справедливой стоимости	Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения	
Субординированный займ	-	1 037 600	-	-	-	1 037 600
	-	1 037 600	-	-	-	1 037 600

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Акционерный капитал

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 года и на погашение убытка текущего года в общей сумме 588 000 тыс. руб.

28 апреля 2018 года решением участника принято направить на частичное покрытие убытка, полученного по результатам финансовой деятельности Банка в 2017 году, денежные средства от бывшего участника Банка, которые были им безвозмездно переданы в 2016 году для целей увеличения чистых активов Банка в общей сумме 696 000 тыс. руб.

25 мая 2018 года общее собрание единственного участника утвердило увеличение уставного капитала на 300 000 тыс. руб. и эмиссионного дохода на 1 948 000 тыс. руб.

17 мая 2018 года решением участника было принято перенести эффект гиперинфляции уставного капитала в сумме 67 132 тыс. руб. в состав нераспределенной прибыли.

18. Резервные фонды

Фонд/(дефицит) переоценки финансовых активов категории ОССЧПСД представляет собой накопленные доходы и расходы, возникающие при переоценке финансовых активов категории ОССЧПСД, признанные в прочем совокупном доходе, за вычетом сумм, реклассифицированных в прибыли или убытки при выбытии или обесценении этих активов.

	2018 год	2017 год
На начало периода	-	-
Внедрение МСФО (IFRS) 9	930	-
Чистый убыток от переоценки	(6 194)	-
На конец периода	(5 264)	-

19. Чистый процентный доход

	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
процентные доходы по средствам в Банке России	219 698	26 048
процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	159 678	203 618
процентные доходы по средствам в банках	29 867	4 506
процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	29 635	42 077
Итого процентные доходы	438 878	276 249
Процентные расходы		
процентные расходы по средствам других банков	(551)	(35 694)
процентные расходы по средствам клиентов	(50 165)	(121 248)
процентные расходы по субординированному займу	(68 159)	-
Итого процентных расходов	(118 875)	(156 942)
Чистые процентные доходы	320 004	119 307

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Чистый процентный доход (продолжение)

В течение 2018 года общий процентный доход для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, составил 409 243 тыс. руб. (за 2017 год: 234 172 тыс. руб.). В течение 2018 года общий процентный доход для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, составил 29 635 тыс. руб. (за 2017 год: 42 077 тыс. руб.). В течение 2018 года общий процентный расход по финансовым обязательствам, отражаемых по амортизируемой стоимости составил 118 324 тыс. руб. (за 2017 год: 156 942 тыс. руб.).

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Доходы по услугам и комиссии:		
Банковские гарантии	24 800	-
Операции с банковскими картами и эквайринг	9 442	13 572
Расчетные операции	8 398	11 253
Ведение счетов	3 802	4 784
Валютный контроль	3 303	2 917
Кассовые операции	1 414	1 433
Прочее	1 192	3 473
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	52 351	37 432
Расходы по услугам и комиссии:		
Операции с банковскими картами	(7 127)	(7 571)
Операции с ценными бумагами	(4 030)	(708)
Расчетные операции	(2 367)	(1 323)
Кассовые операции	(2 361)	(1 162)
Ведение счетов	(1 032)	(1 323)
Прочее	(933)	(188)
Итого расходы по услугам и комиссии	(17 850)	(12 275)

21. Административные и прочие операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии	(278 072)	(193 156)
Расходы на ИТ	(109 350)	(32 183)
Единый социальный налог	(60 677)	(44 012)
Операционная аренда	(73 181)	(32 556)
Содержание помещений	(51 161)	(11 432)
Налоги, кроме налога на прибыль	(21 994)	(18 469)
Расходы на подбор персонала	(16 110)	-
Амортизация и расходы от списания основных средств и нематериальных активов	(14 159)	(37 862)
Профессиональные услуги	(12 220)	(9 768)
Расходы на рекламу	(5 301)	(5 010)
Платежи в фонд страхования вкладов	(4 817)	(27 752)
Охрана	(3 475)	(5 394)
Командировочные расходы	(641)	(558)
Представительские расходы	(281)	(83)
Прочие расходы	(26 278)	(9 550)
Итого операционные расходы	(677 717)	(427 785)

Налоги, кроме налога на прибыль, включают прочие налоги в сумме 20 788 тыс. руб. (за 2017 год: 18 469 тыс. руб.), в том числе земельный налог в сумме 19 819 тыс. руб. (за 2017 год: 17 664 тыс. руб.).

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Налог на прибыль

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. представлены следующим образом:

	2018	2017
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	375 660	227 995
Резервы под средства в финансовых учреждениях и прочие активы	(2 219)	296 798
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 909	1 174
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	197 810	142 779
Основные средства	497	(2 306)
Прочие финансовые обязательства	51 536	3 788
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1 940 057	1 672 091
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	514 250	468 464
Непризнанный отложенный налоговый актив	(514 250)	(468 464)
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	-	-
	2018	2017
Расходы по налогу на прибыль	695	2 967
Расход/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	695	2 967
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	-	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	695	2 967

Текущая ставка налога на прибыль в 2018 и 2017 гг., применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 15 % (налог на процентный доход по ценным бумагам).

Законодательно установленная ставка по налогу на прибыль в 2018 и 2017 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.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	318 086	30 769
Аккредитивы	205 000	-
Гарантии исполнения обязательств	1 117 149	3 155
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	1 640 235	33 924

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 13 837 тыс. руб. и 0 тыс. руб. соответственно.

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:

	2018	2017
Менее одного года	102 585	48 161
Более одного года, но менее пяти лет	442 055	222 137
Итого обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды	544 640	270 298

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 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 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.

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

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.

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

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 котируемым 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
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Торговые активы	-	-	87 600	87 600
Инвестиционные активы	575 054	575 054	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	485 148	485 148	642 958	642 958

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

	31 декабря 2018 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Инвестиционные активы	575 053	-	-	575 053
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	485 148	485 148

	31 декабря 2017 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Торговые активы	87 600	-	-	87 600
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	642 958	642 958

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

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

	31 декабря 2018 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 067 486	-	-	3 067 486
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	24 833	-	-	24 833
Средства в финансовых учреждениях	-	1 457 273	-	1 457 273
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1 398 387	1 398 387
Прочие финансовые активы	-	-	2 974	2 974
Средства других банков	-	601 779	-	601 779
Средства клиентов	-	-	1 909 304	1 909 304
Субординированный займ	-	1 065 921	-	1 065 921
Прочие финансовые обязательства	-	-	85 771	85 771

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2017 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	2 305 958	-	-	2 305 958
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	22 504	-	-	22 504
Средства в финансовых учреждениях	-	26 442	-	26 442
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	274 136	274 136
Прочие финансовые активы	-	-	2 614	2 614
Средства других банков	-	87	-	87
Средства клиентов	-	-	2 058 575	2 058 575
Прочие финансовые обязательства	-	-	10 662	10 662

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.

25. Управление риском капитала

Банк осуществляет управление риском капитала, 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 2018 года сумма капитала, определенного в соответствии с данными отчетности по РСБУ и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков», составляет 4 090 510 тысяч рублей (2017 год: 1 261 980 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.

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

Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	73.35	44.30

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 2018 и 2017 годов и по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года Банк соблюдал норматив достаточности капитала.

26. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности.

Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск,
- операционный риск,
- рыночный риск,
- процентный риск,
- риск ликвидности,
- риск концентрации.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого в Банке создана служба управления рисками (ранее управление банковских рисков, ныне Блок банковских рисков), главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение целей в области финансово-производственных результатов.

Общее управление рисками осуществляет Блок банковских рисков, созданный в 2018г., возглавляемый Директором по рискам, членом Правления и включающий в себя:

- Управление банковских рисков;
- Управление по работе с проблемной задолженностью.

Помимо изменения организационной структуры Банка с конца прошлого года произошли изменения в части системы управления рисками и капиталом, внутренних процедур по оценке достаточности капитала Банка, включая изменения в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9.

Управление кредитным риском. Основным риском в 2018 остается кредитный риск. Банком разработана и утверждена Кредитная политика, которая является неотъемлемой частью бизнес модели Банка и его Стратегии развития. Кредитные комитеты Банка (Большой и Малый) несут ответственность за управление кредитным риском Банка с помощью следующих мер:

- обеспечение надлежащей практики управления кредитным риском Банка, включая эффективную систему внутреннего контроля, в целях последовательного расчета достаточных резервов в соответствии с заявленными политиками и процедурами Банка, МСФО и соответствующими указаниями регулирующих органов.
- выявление, оценка и измерение кредитного риска для Банка, от уровня отдельного инструмента до уровня портфеля.
- разработка кредитной политики для защиты Банка от выявленных рисков, включая требования по получению залога у заемщиков, в целях обеспечения надежной текущей оценки кредитоспособности заемщиков и постоянного контроля рисков, связанных с внутренними лимитами.
- ограничение концентрации риска в разрезе типов активов, контрагентов, отраслей экономики, географического положения и т. д.
- внедрение надежной системы контроля в отношении структуры полномочий по одобрению и возобновлению кредитных линий.
- разработка и сопровождение внутренних процедур измерения ожидаемых кредитных убытков, включая процедуры мониторинга кредитного риска, использования прогнозной информации и метод измерения ожидаемых кредитных убытков.
- внедрение надежной процедуры оценки и измерения кредитного риска для целей бухгалтерского учета, которая обеспечивает прочную основу для общих систем, инструментов и данных, используемых для оценки кредитного риска и учета ожидаемых кредитных убытков. Предоставление консультаций, рекомендаций и специалистов различным бизнес-подразделениям в целях внедрения передовых методов управления кредитным риском в рамках Банка.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Службой внутреннего аудита проводятся регулярно (не реже одного раза в календарный год) осуществляет оценку эффективности и правильности применения методологии оценки кредитных рисков, эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов.

Значительное повышение кредитного риска. Банк ведет на постоянной основе мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Использование прогнозной информации. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Банк использует данные рейтинговых агентств, иную прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных финансовых или трудовых затрат. Используемая внешняя информация включает в себя экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Внутренние рейтинги кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска Банк определяет вероятность дефолта контрагента на базе внутренней рейтинговой оценки контрагента, при этом учитывается отраслевая принадлежность контрагента. Присвоение внутреннего кредитного рейтинга контрагента производится на основании комплексной качественной и количественной оценки, проводимой Банком с использованием корректировки на поддержку группы, там где это необходимо. На основании бальной оценки контрагента Банком определяется внутренний кредитный рейтинг, который переводится в шкалу международного рейтингового агентства Moody's. Банк присваивает вероятность дефолта корпоративного заемщика по статистическим данным Moody's, которая соответствует присвоенному кредитному рейтингу.

При первоначальном признании каждый контрагент относится на к тому или иному кредитному рейтингу на основе имеющейся информации о нем. Далее все риски отслеживаются и кредитный рейтинг обновляется с учетом актуальной информации.

Банком применяются как стандартные процедуры мониторинга, так и процедуры, адаптированные для определенных видов активов. Для мониторинга рисков Банком, как правило, используются следующие данные:

- Платежная история, включая платежные коэффициенты и анализ по срокам задолженности;
- Изменения коммерческих условий, финансового положения и экономической ситуации;
- Информация о кредитном рейтинге, присвоенном независимыми рейтинговыми агентствами;
- Для рисков по кредитованию физических лиц: внутренние данные о поведении клиентов, показатели доступности продуктов и т. д.;
- Для рисков по кредитованию юридических лиц: информация, полученная путем периодического анализа файлов клиентов (включая анализ аудированной финансовой отчетности), рыночные данные и изменения в финансовом секторе, в котором работает клиент.

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2018 года для периода с 2019 по 2023 годы для России, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ожидаемые кредитные убытки.

	2019	2020	2021	2022	2023
Курс доллара США к российскому рублю	63.83	66.48	62.31	62.13	63.86
Уровень безработицы	4.9%	5.2%	5%	4.9%	4.9%

26. Политика управления рисками (продолжение)

Оценку ожидаемых кредитных убытков Банк производит с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев (или меньшего срока, если оставшийся срок действия финансового инструмента не превышает 12 месяцев).

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между потоками денежных средств, причитающихся Банку по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить в случае выборки кредитных средств.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает как качественные, так и количественные показатели. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству.

Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

26. Политика управления рисками (продолжение)

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. Если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Объединение инструментов в группы на основе общих характеристик рисков. Если величина ожидаемых кредитных убытков оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, таких как:

- вид инструмента;
- кредитный рейтинг;
- тип залога;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок погашения;
- отрасль экономики;
- географическое положение заемщика;
- уровень дохода заемщика; а также
- стоимость обеспечения по финансовому активу (если оно оказывает влияние на вероятность дефолта (залоговые коэффициенты (LTV))).

Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

Значительное повышение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Банк анализирует все данные, собранные с использованием статистических моделей, и оценивает вероятность дефолта на протяжении оставшегося срока действия по подверженному риску инструментам и ее возможную динамику с течением времени. Факторы, принимаемые во внимание в рамках данного процесса, включают в себя макроэкономические данные, такие как курс доллара США к рублю, уровень безработицы. Банк генерирует «базовый сценарий» изменения соответствующих экономических показателей в будущем, а также репрезентативный набор других возможных прогнозных сценариев. Затем Банк использует эти прогнозы, взвешенные с учетом вероятности, для корректировки своих оценок вероятности дефолта.

26. Политика управления рисками (продолжение)

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

- вероятность дефолта (PD);
- убытки в случае дефолта (LGD);
- величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Эти показатели были разработаны с помощью данных внутренних статистических моделей и с учетом данных рейтинговых агентств и прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании данных рейтинговых агентств и статистических моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор. В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств, уровень взыскания просроченной задолженности в случае дефолта и очередность требований кредиторов. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью эффективной процентной ставки по ссуде.

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. При этом для финансовых инструментов, которые включают в себя как использованный, так и неиспользованный компонент кредитного обязательства, договорная способность Банка требовать погашения использованных кредитных средств и аннулировать неиспользованные кредитные линии не ограничивает риск кредитных убытков для Банка рамками срока уведомления по договору. Для таких финансовых инструментов Банк измеряет ожидаемые кредитные убытки в течение периода, пока Банк подвергается кредитному риску.

Анализ кредитного риска Банка на 31 декабря 2018 года для каждого класса финансовых активов с учетом стадии в соответствии с МСФО 9, без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

	2018			Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Денежные средства и их эквиваленты					
Валовая балансовая стоимость	3 000 222	67 291	-	-	3 067 513
Итого валовая балансовая стоимость	3 000 222	67 291	-	-	3 067 513
Резерв убытков	(5)	(22)	-	-	(27)
Балансовая стоимость	3 000 217	67 269	-	-	3 067 486

	2018			Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Средства в финансовых учреждениях					
Валовая балансовая стоимость	1 457 546	-	-	-	1 457 546
Итого валовая балансовая стоимость	1 457 546	-	-	-	1 457 546
Резерв убытков	(272)	-	-	-	(272)
Балансовая стоимость	1 457 274	-	-	-	1 457 274

	2018			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Долговые инструменты ОССЧПСД				
Балансовая стоимость	575 054	-	-	575 054

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

	2018			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Обязательства по предоставлению займов				
Общая величина обязательств	316 809	88	1 189	318 086
Резерв убытков	(2 177)	(64)	(1 071)	(3 312)
Итого обязательства по предоставлению займов	314 632	24	118	314 774

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2018 году в разбивке по классам активов:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
Денежные средства и их эквиваленты					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	2 207 874	98 083	2	-	2 305 959
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	12 968	12 259	-	-	25 227
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 727 861	-	-	-	2 727 861
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 991 532)	-	(2)	-	(1 991 534)
Списание	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	3 000 222	67 291	-	-	3 067 513
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(4)	(23)	-	-	(27)

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансовые активы	Итого
Средства в финансовых учреждениях					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	436	26 006	611 610		638 052
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	26 006	(26 006)	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	(6 296)	-	-	-	(6 296)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 437 400	-	-	-	1 437 400
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-	-
Перевод задолженности из средств в финансовых учреждениях в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	(611 610)	-	(611 610)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 457 546	-	-	-	1 457 546
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(272)	-	-	-	(272)

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды и авансы, представленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	281 286	3 155	1 727 235	2 011 676
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	721	(342)	(379)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(4 327)	4 327	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(9 284)	(4 379)	13 663	-
- Увеличение в связи с изменением величины актива	3 076	-	36 401	33 325
- Уменьшение в связи с изменением величины актива	(3 651)	-	(21 363)	(25 014)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 214 124	-	-	1 214 124
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	611 010	611 010
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(232 207)	(437)	(302 633)	(535 276)
Списание	-	-	(28 228)	(28 228)
Прочие изменения	1 905	-	2 072	3 977
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 251 643	2 325	2 038 069	3 292 035
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(12 974)	(1 096)	(2 032 880)	(2 046 950)

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансовые активы	Итого
Долговые инструменты ОССЧПСД					
Общая величина актива по состоянию на 1 января 2018 года	36 819	-	-	-	36 819
Изменения величины актива					
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением стоимости актива	6 341	-	-	-	-
- Уменьшение в связи с изменением стоимости актива	-	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-	-
Приобретение новых долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	531 894	-	-	-	531 894
Списание	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Общая величина актива по состоянию на 31 декабря 2018 года	575 054	-	-	-	575 054
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(2 645)	-	-	-	(2 645)

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Обязательства по предоставлению займов				
Общая величина обязательств по состоянию на 1 января 2018 года	28 112	210	2 447	30 769
Изменения величины обязательств				
- Реклассификация в первую стадию	147	(46)	(101)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(275)	275	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(349)	(139)	488	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска				-
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(5 345)	-	(119)	(5 465)
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания				-
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	292 739			292 739
Закрытые обязательства по предоставлению займов	(546)	(43)	(1 005)	(1 594)
Списание	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Общая величина обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года	316 809	88	1 189	318 086
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018	(2 177)	(64)	(1 071)	(3 313)

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – Денежные средства и их эквиваленты				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	15	28	-	43
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(5)	-	(5)
- Списание	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	4	-	-	4
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(15)	-	-	(15)
Изменения в моделях/параметрах риска	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	4	23	-	27

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – Средства в финансовых учреждениях				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	436	26 006	611 610	638 052
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	26 006	(26 006)	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(26 210)	-	-	(26 210)
- Списание	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	40	-	-	40
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Перевод задолженности из средств в финансовых учреждениях в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	(611 610)	(611 610)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	272	-	-	272

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды и авансы, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	14 073	823	1 480 825	1 495 721
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	294	(50)	(244)	-
-Реклассификация во вторую стадию	(103)	103	-	-
-Реклассификация в третью стадию	(341)	(584)	925	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	2 454	-	42 160	44 614
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(1 197)	-	(28 799)	(29 996)
- Списание	-	-	(20 807)	(20 807)
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	8 729	-	-	8 729
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	611 005	611 005
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(10 949)	(277)	(54 753)	(65 979)
Изменения в моделях/параметрах риска	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	14	1 080	2 569	3 662
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	12 974	1 096	2 032 880	2 046 950

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков- Долговые инструменты ОССЧПСД				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	41	-	-	41
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(41)	-	-	(41)
- Списание	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	2 645	-	-	2 645
Принятые или вновь приобретенные долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	-	-	-	-
Изменения в моделях/параметрах риска	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 645	-	-	2 645

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – обязательства по предоставлению займов				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	1 382	181	2 430	3 993
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	168	(41)	(127)	-
-Реклассификация во вторую стадию	(7)	7	-	-
-Реклассификация в третью стадию	(61)	(58)	118	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	586	-	700	1 286
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	-	(1 926)	(1 926)
- Списание	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	361	-	2	363
Закрытые обязательства по предоставлению займов	(252)	(25)	(126)	(404)
Изменения в моделях/параметрах риска	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	2 177	64	1 071	3 313

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	Ссуды корпоративным клиентам	Ссуды физическим лицам	Итого
На 31 декабря 2018 года			
Непросроченные и необесцененные ссуды	70 328	-	70 328
Индивидуально обесцененные			
Непросроченные	2 835 534	141 814	2 977 348
Просрочка:			
до 30 дней	-	21	21
от 31 до 60 дней	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-
свыше 180 дней	110 678	23 929	134 607
Итого индивидуально обесцененные ссуды	2 946 211	165 764	3 111 975
Резерв под обесценение	(1 837 087)	(158 575)	(1 995 662)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 179 452	7 189	1 186 641

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

На 31 декабря 2018 года	Ссуды корпоративным клиентам	Ссуды физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные ссуды	-	-	-
Коллективно обесцененные			
Непросроченные	-	77 945	77 945
Просрочка:			
до 30 дней	-	54	54
от 31 до 60 дней	-	94	94
от 61 до 90 дней	-	54	54
от 91 до 180 дней		484	484
свыше 180 дней		31 100	31 100
Итого коллективно обесцененные ссуды	-	109 731	109 731
Резерв под обесценение	-	(51 287)	(51 287)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	-	58 444	58 444

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 необесцененные 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
свыше 180 дней	285 095	256 452	541 547
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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ концентрации кредитного риска Банка по секторам.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансы и инвестиции	1 787 877	1 524 682
Лизинг	626 642	-
Торговля и услуги	394 214	68 298
Физические лица	275 495	315 931
Строительство	101 646	52 107
Производство и промышленность	79 394	-
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	26 767	50 658
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	3 292 035	2 011 676
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	(2 046 950)	(1 737 711)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	1 245 085	273 965

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 2018 года			
Остатки на корреспондентских счетах и счетах в ЦБ РФ	3 067 486	-	3 067 486
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	24 833	-	24 833
Средства в финансовых учреждениях	1 457 273	(1 230 230)	227 043
Ссуды, предоставленные клиентам	1 245 085	-	1 245 085
Инвестиционные активы	575 054	-	575 054
Прочие финансовые активы	2 974	-	2 974
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	243 538	-	243 538
Аккредитивы	205 000	-	205 000
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	240 741	-	240 741
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

26. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года в результате реализации Стратегии развития Банка на 2018-2023 годы максимальный размер кредитного риска претерпел существенные изменения в части значительного роста кредитного риска под влиянием увеличения остатков по следующим статьям:

- остатки на корреспондентских счетах и счета в ЦБ РФ,
- средства в финансовых учреждениях,
- ссуды, представленные клиентам, и обязательства по предоставлению ссуд и неиспользованные кредитные линии,
- предоставленные банковские гарантии,

В активах Банка появились вложения в инвестиционные активы и аккредитивы, которые также повлияли на увеличение размера кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка продолжает оставаться высокий риск невозврата ряда ссуд, выданных клиентам, из-за наличия угрозы неплатежеспособности, банкротства заемщиков. Одновременно существует риск недостаточности обеспечения этих ссуд в виду снижения стоимости ряда объектов недвижимости ниже залоговой стоимости. В этой связи Банком по состоянию на 31 декабря 2018 года был сформирован 100% резерв по указанным ссудам без учета данного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и в 2017 году Банк продолжал оценивать кредитный риск, исходя из имеющейся информации о финансовом положении заемщиков, отсутствии платежей по кредитам и иных факторов.

В течение 2018 года Банк взаимодействовал с заемщиками с целью выяснения у них планов по погашению задолженности. На данный момент у Банка нет формальных оснований полагать, что задолженность не будет погашена в срок.

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
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских 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 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 986 769	-	80 717	3 067 486
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	24 833	-	-	24 833
Средства в банках	1 437 355	-	19 919	1 457 273
Ссуды, предоставленные клиентам	1 245 085	-	-	1 245 085
Инвестиционные ценные бумаги	575 054	-	-	575 054
Прочие финансовые активы	2 974	-	-	2 974
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6 272 070	-	100 636	6 372 706

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	601 779	-	-	601 779
Средства клиентов	1 657 743	20 294	170 465	1 848 502
Субординированный займ	-	-	1 065 921	1 065 921
Прочие финансовые обязательства	85 771	-	-	85 771
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 345 293	20 294	1 236 386	3 601 973

	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
Прочие финансовые обязательства	10 662	-	-	10 662
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 811 044	25 052	232 463	2 068 559

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских 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 BВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже BВВ относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. средства в ЦБ РФ составляли 2 810 074 тыс. руб. и 2 147 832 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BВВ-.

	A	BВВ	<BВВ	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2018 года					
Денежные средства и их эквиваленты	37 687	43 051	2 787 073	82 213	2 950 024
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	-	-	24 833	-	24 833
Средства в банках	-	1 234 728	222 547	-	1 457 273
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	1 245 085	1 245 085
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	575 054	-	575 054
Прочие финансовые активы	-	-	1 485	1 489	2 974
31 декабря 2017 года					
Денежные средства и их эквиваленты	1 228	23 848	2 222 400	-	2 247 476
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	-	86	25 920	436	26 442
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	6 173	6 173
Прочие финансовые активы	-	-	1 594	1 020	2 614

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 одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общее руководство процессом управления ликвидностью осуществляет Правление Банка.

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

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

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 установ- лен	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2 950 024	-	-	-	-	-	2 950 024
Средства в банках	1 432 588	-	-	-	-	-	1 432 588
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	16 230	485 941	72 883	-	575 054
Ссуды, предоставленные клиентам	448 925	729 632	66 528	-	-	-	1 245 085
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	4 831 537	729 632	82 758	485 941	72 883	-	6 202 751
Денежные средства и их эквиваленты	117 462	-	-	-	-	-	117 462
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	24 833	24 833
Средства в банках	24 685	-	-	-	-	-	24 685
Прочие активы	2 974	-	-	-	-	-	2 974
Итого финансовые активы	4 976 658	729 632	82 758	485 941	72 883	24 833	6 372 706
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	600 386	-	-	-	-	-	600 386
Средства клиентов	313 438	158 712	508 130	-	-	-	980 280
Субординированный займ	28 321	-	-	-	1 037 600	-	1 065 921
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	942 145	158 712	508 130	-	1 037 600	-	2 646 587
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	1 393	-	-	-	-	-	1 393
Средства клиентов	868 222	-	-	-	-	-	868 222
Прочие финансовые обязательства	85 771	-	-	-	-	-	85 771
Итого финансовые обязательства	1 897 531	158 712	508 130	-	1 037 600	-	3 601 973
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	3 889 392	570 920	(425 372)	485 941	(964 717)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	3 889 392	4 460 312	4 034 940	4 520 881	3 556 163		
Разница между активами и обязательствами	3 079 127	570 920	(425 372)	485 941	(964 717)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	3 079 127	3 650 047	3 224 675	3 710 616	2 745 899		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	376 479	234 614	196 177	819 129	-		

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских 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 установ- лен	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	999 266	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	-	-	-	-	8 420	10 662
Итого финансовые обязательства	1 578 693	470 357	8 847	-	-	8 420	2 068 559
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	-	-		

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.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	601 547	-	-	-	-	-	601 547
Средства клиентов	316 094	163 341	517 756	-	-	-	997 191
Субординированный займ	35 118	13 594	62 306	248 090	1 120 297	-	1 479 404
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	952 759	176 935	580 062	248 090	1 120 297	-	3 078 143
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	1 393	-	-	-	-	-	1 393
Средства клиентов	868 222	-	-	-	-	-	868 222
Прочие финансовые обязательства	85 771	-	-	-	-	-	85 771
Итого финансовые обязательства	1 908 145	176 935	580 062	248 090	1 120 297	-	4 033 529
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	376 479	234 614	196 177	819 129	-	-	1 626 398

	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	579 340	-	-	-	-	-	579 340
Прочие финансовые обязательства	2 242	-	-	-	-	8 429	10 662
Итого финансовые обязательства	1 580 936	490 943	70 604	164 687	247 031	8 429	2 562 620

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 гэдп-анализа по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основным методологическим подходом гэдп-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.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2018 году используется допущение об изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов (в 2017 году: 400 базисных пунктов), что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы на 31 декабря 2018 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше (2017 год: на 400 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год составил бы на 8 316 тыс. руб. больше (2017 год: 18 488 тыс. руб. больше).

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:

2018	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7.35%	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	7.82%	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12.31%	4.49%	-	3.82%
Инвестиционные активы	11.29%	5.30%	3.37%	-
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3.29%	0.66%	0.17%	0.20%
Средства других банков	7.83%	-	-	-
Субординированный займ	7.97%	-	-	-

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%

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.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Руб.	Доллар США 1 долл. США = 69.4706 руб.	Евро 1 евро = 79.4605 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 856 880	45 461	62 259	102 886	3 067 486
Обязательные резервы денежных средств в ЦБ РФ	24 833	-	-	-	24 833
Средства в банках	1 433 307	19 932	4 036	-	1 457 274
Ссуды, предоставленные клиентам	1 178 557	-	-	66 528	1 245 085
Инвестиционные ценные бумаги	414 068	76 407	84 579	-	575 054
Прочие финансовые активы	2 974	-	-	-	2 974
Итого финансовые активы	5 910 618	141 799	150 874	169 414	6 372 706
Финансовые обязательства					
Средства других банков	601 687	86	5	-	601 779
Средства клиентов	1 161 508	168 634	346 863	171 498	1 848 502
Субординированный займ	1 065 921	-	-	-	1 065 921
Прочие финансовые обязательства	85 771	-	-	-	85 771
Итого финансовые обязательства	2 914 887	168 720	346 869	171 498	3 601 973
Чистая балансовая позиция	2 995 731	(26 921)	(195 995)	(2 083)	2 770 732
Сделки спот с иностранной валютой	(234 488)	34 735	198 651	-	(1 102)
Чистая позиция	2 761 243	7 814	2 656	(2 083)	2 769 630

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

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
Прочие финансовые обязательства	10 662	-	-	-	10 662
Итого финансовые обязательства	1 336 760	502 711	171 046	58 042	2 068 559
Чистая балансовая позиция	1 071 196	(261 696)	(140 825)	(18 150)	650 525
Сделки спот с иностранной валютой	(318 601)	175 769	143 075	-	243
Чистая позиция	752 595	(85 927)	2 250	(18 150)	650 768

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 2018 году 40% (в 2017 году: 40%) – это уровень чувствительности, который используется Банком в современных экономических условиях. В анализе чувствительности включены суммы в иностранной валюте на конец 2018 года, при конвертации которых используются курсы, измененные на 40% (на конец 2017 года: на 40%) по сравнению с действующими:

	Долл. США – влияние +/-		Евро – влияние +/-	
	2018 +/-40%	2017 +/-40%	2018 +/-40%	2017 +/-40%
Убыток до налогообложения	(3 126)	3 126	34 370	(34 370)
Прочие статьи собственного капитала	(3 126)	3 126	34 370	(34 370)
			(1 062)	1 062
			900	(900)
			(1 062)	1 062
			900	(900)

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 – риск негативных последствий для Банка вследствие нарушений бизнес-процессов Банка, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Банка, действий (бездействия) сотрудников Банка, сбоев в работе или недостаточной функциональности систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Банка. Управление операционными рисками входит в систему управления рисками Банка. Необходимость управления операционными рисками определяется значительным размером возможных финансовых потерь, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка, либо иными существенными последствиями, угрожающими бизнесу Банка. Таким образом, целью управления операционным риском является поддержание операционных рисков на уровне, не угрожающем финансовой стабильности и устойчивости Банка, интересам его вкладчиков, кредиторов и учредителей.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Политика управления рисками (продолжение)

В рамках осуществления данной цели Банк выполняет следующие задачи: защита активов; контроль и мониторинг процессов; соблюдение внутренних правил и соответствие процессов установленным требованиям законодательства и Банка; использование системы управления операционными рисками в процессе принятия решений.

Инструменты, используемые для целей управления операционными рисками Банком: ведение базы данных операционных событий (Loss data collection); мониторинг Ключевых индикаторов риска (Key risk indicators); проведение Самооценки операционных рисков (Risk self assessment); проведение Сценарного анализа (Case study assessment).

27. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена ниже:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 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	7 719	3 292 035	1 566	2 011 676
– ключевой управленческий персонал	7 719		1 566	
– акционеры	-		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
Резерв под обесценение ссуд	(45)	(2 046 950)	(110)	(1 737 711)
– ключевой управленческий персонал	(45)		(110)	
– акционеры	-		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
Средства клиентов	149 324	1 848 502		2 057 810
– ключевой управленческий персонал	18 632		3 342	
– акционеры	128 538		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	2 154		48 734	
Субординированный займ	-	1 065 921	-	-
– ключевой управленческий персонал	-		-	
– акционеры	1 065 921		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
Неиспользованные кредитные линии	840	318 086	719	30 769
– ключевой управленческий персонал	840		719	
– акционеры	-		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2018 год		2017 год	
	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	5 979	438 878	6	354 375
– ключевой управленческий персонал	124		6	
– акционеры	-		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	5 855		-	
Процентные расходы	(73 318)	(118 875)	(256)	(156 942)
– ключевой управленческий персонал	(158)		-	
– акционеры	(68 176)		(161)	
– компании, находящиеся под общим контролем	(4 984)		(95)	
Доходы по услугам и комиссии	452	52 351	5 406	37 432
– ключевой управленческий персонал	31		50	
– акционеры	22		5 356	
– компании, находящиеся под общим контролем	399		-	
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	1 420	48 874	-	12 832
– ключевой управленческий персонал	83		-	
– акционеры	1 337		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
Операционные расходы	(63 041)	(677 717)	(42 167)	(427 785)
– ключевой управленческий персонал	(63 041)		(30 710)	
– акционеры	-		(11 457)	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	

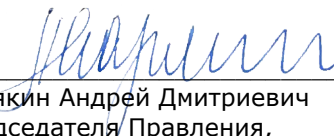
Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка за 2018 год составило 63 041 тыс. руб. (за 2017 год: 30 710 тыс. руб.).

28. События после отчетной даты


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

Утверждено и подписано 19 апреля 2019 года.

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Проинформировано, пронумеровано и
скреплено печатью 29 страниц
Генеральный директор
АО «Делойт и Туш СЧП»

Пономарева Е.В.

