

Эс-Би-Ай Банк ООО

Финансовая отчетность и аудиторское
заключение независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2019 ГОД.....	1
--	---

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
--	-----

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2019 ГОД:

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9-10
Отчет о движении денежных средств.....	11

Примечания к финансовой отчетности:

1. Общая информация	12
2. Применение новых и пересмотренных стандартов	16
3. Основные принципы учетной политики	21
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	38
5. Изменение классификации предыдущего периода	40
6. Денежные средства и их эквиваленты.....	41
7. Средства в финансовых учреждениях	42
8. Ссуды, предоставленные клиентам	43
9. Инвестиционные ценные бумаги	44
10. Основные средства и нематериальные активы.....	46
11. Прочие активы	47
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	49
13. Средства других банков	50
14. Средства клиентов.....	50
15. Субординированный займ	51
16. Прочие обязательства	52
17. Собственный капитал	53
18. Чистый процентный доход.....	55
19. Комиссионные доходы и расходы	56
20. Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами.....	56
21. Восстановление/(формирование) прочих резервов	56
22. Операционные расходы	57
23. Налог на прибыль	57
24. Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности	59
25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	59
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
27. Управление риском капитала	63
28. Политика управления рисками	64
29. Операции со связанными сторонами	97
30. События после отчетной даты.....	100

Эс-Би-Ай Банк ООО

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Эс-Би-Ай Банк ООО (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в 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 того влияния, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:


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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена Правлением Банка 24 апреля 2020 года.

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председатель Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Эс-Би-Ай Банк ООО

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Эс-Би-Ай Банк ООО («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

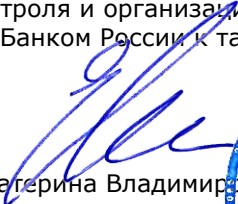
Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной 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 2020 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 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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 2019 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 2019 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 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному рискам и риску ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных департаментом риск-менеджмента Банка и департаментом внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным рисками и риском ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения департамента риск-менеджмента Банка и департамента внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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

27 апреля 2020 года



Компания: Эс-Би-Ай Банк ООО

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

Основной государственный регистрационный номер: 1037739028678

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примеч.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 852 024	3 067 486
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ		50 670	24 833
Средства в финансовых учреждениях	7	525 282	1 457 273
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 29	9 120 776	1 245 085
Инвестиционные активы	9	675 525	575 054
Основные средства и нематериальные активы	10	553 816	62 244
Прочие активы	11	80 455	75 429
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	293 947	485 148
Итого активы		14 152 495	6 992 552
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	605 200	601 779
Средства клиентов	14, 29	8 824 162	1 848 502
Субординированный займ	15, 29	-	1 065 921
Прочие обязательства	16	449 632	106 865
Итого обязательства и собственные средства		9 878 994	3 623 067
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 746 000	1 300 000
Эмиссионный доход		4 922 900	3 331 300
Резервные фонды		20 420	(5 264)
Непокрытый убыток		(2 415 819)	(1 256 551)
Итого капитал	17	4 273 501	3 369 485
Итого обязательства и капитал		14 152 495	6 992 552

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич
Председатель Правления

24 апреля 2020



Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-100 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примеч.	2019 год	2018 год
Процентные доходы		810 957	438 878
Процентные расходы		(231 953)	(118 875)
Чистые процентные доходы до вычета убытков от обесценения активов	18, 29	579 004	320 003
Восстановление/(признание) убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты	6, 7, 8, 9	(382 669)	33 726
Чистые процентные доходы после признания убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты		196 335	353 729
Доходы по услугам и комиссии	19, 29	134 693	52 351
Расходы по услугам и комиссии	19	(85 527)	(17 850)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами	20	1 791	473
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29	58 711	48 874
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты		(18 903)	2 466
Формирование прочих резервов	21	(71 748)	(6 696)
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	12	(191 201)	(197 810)
Прочие чистые доходы/(расходы)		4 855	(7 911)
Чистые непроцентные расходы		(167 329)	(126 103)
Операционные доходы		29 006	227 626
Операционные расходы	22, 29	(1 186 941)	(677 717)
Убыток до налогообложения		(1 157 935)	(450 091)
Налог на прибыль	23	(1 333)	(695)
Чистый убыток за период		(1 159 268)	(450 786)

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич
Председатель Правления

24 апреля 2020



Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-100 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет о прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примеч.	2019 год	2018 год
Чистый убыток за период		(1 159 268)	(450 786)
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов категории ОССЧПСД	17	25 417	(8 798)
Изменение кредитного риска по финансовым активам категории ОССЧПСД	17	267	2 604
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		25 684	(6 194)
Прочий совокупный доход / (расход)		25 684	(6 194)
Итого совокупный расход за год		(1 133 584)	(456 980)

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич
Председатель Правления

24 апреля 2020



Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-100 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет об изменениях в капитале за 2019 год (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервные фонды		Прочие резервы	(Непокрытый убыток)	Итого
				Фонд переоценки инвестиций	Кредитный риск по финансовым активам категории ОССЧПСД			
Остаток на начало периода 31.12.2017		1 067 132	1 383 300	-	-	696 000	(1 805 359)	1 341 073
Эффект изменений в учетной политике при применении МСФО (IFRS) 9		-	-	889	41	-	236 462	237 392
Остаток на начало периода после пересчета 01.01.2018		1 067 132	1 383 300	889	41	696 000	(1 568 897)	1 578 465
Увеличение уставного капитала		300 000	1 948 000	-	-	-	-	2 248 000
Покрытие убытка текущего периода		-	-	-	-	(696 000)	696 000	-
Исключение инфлирования капитала		(67 132)	-	-	-	-	67 132	-
Прибыль (убыток) за период		-	-	-	-	-	(450 786)	(450 786)
Прочий совокупный доход / (расход) за период за вычетом налога на прибыль								
Изменение справедливой стоимости финансовых активов категории ОССЧПСД		-	-	(8 798)	-	-	-	(8 798)
Резерв под обесценение финансовых активов категории ОССЧПСД		-	-	-	2 604	-	-	2 604
Итого прочий совокупный доход / (расход) за период		-	-	(8 798)	2 604	-	-	(6 194)
Остаток на 31.12.2018	17	1 300 000	3 331 300	(7 909)	2 645	-	(1 256 551)	3 369 485

Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет об изменениях в собственном капитале (продолжение)
за 2019 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервные фонды		Прочие резервы	(Непокрытый убыток)	Итого
				Фонд переоценки инвестиций	Кредитный риск по финансовым активам категории ОССЧПСД			
Остаток на 31.12.2018	17	1 300 000	3 331 300	(7 909)	2 645	-	(1 256 551)	3 369 485
Увеличение уставного капитала		446 000	1 591 600	-	-	-	-	2 037 600
Убыток за период		-	-	-	-	-	(1 159 268)	(1 159 268)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль								
Изменение справедливой стоимости финансовых активов категории ОССЧПСД		-	-	25 417	-	-	-	25 417
Резерв под обесценение финансовых активов категории ОССЧПСД		-	-	-	267	-	-	267
Итого прочих совокупный доход за период		-	-	25 417	267	-	-	25 684
Остаток на 31.12.2019	17	1 746 000	4 922 900	17 508	2 912	-	(2 415 819)	4 273 501

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич
Председатель Правления

24 апреля 2020



Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-100 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Отчет о движении денежных средств за 2019 год (в тысячах российских рублей)

	Примеч.	2019 год	2018 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		757 374	417 411
Проценты уплаченные		(148 609)	(94 892)
Поступления от финансовых активов категории ОССЧПУ		-	473
Поступления от операций с иностранной валютой		59 826	48 874
Доходы по услугам и комиссии полученные		165 614	88 266
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(85 527)	(17 850)
Прочие полученные операционные доходы полученные/(расходы уплаченные)		1 417	(16 826)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(1 053 886)	(664 131)
Налог на прибыль уплаченный		(1 250)	(695)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		(305 041)	(239 370)
Чистое увеличение резервов денежных средств в ЦБ РФ		(25 837)	(2 329)
Чистое уменьшение финансовых активов категории ОССЧПУ		-	60 781
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств в финансовых учреждениях		922 309	(1 431 104)
Чистое увеличение ссуд, предоставленных клиентам		(8 210 340)	(714 188)
Чистое увеличение прочих активов		(47 068)	(30 801)
Чистое (уменьшение) / увеличение средств других банков		(1 417)	601 692
Чистое (уменьшение) / увеличение средств клиентов		6 979 552	(253 984)
Чистое увеличение прочих обязательств		19 430	46 976
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			
		(668 412)	(1 962 327)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(258 598)	(690 286)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг		157 736	154 633
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(324 506)	(59 068)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в инвестиционной деятельности			
		(425 368)	(594 721)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы в уставный капитал		1 000 000	300 000
Прочие взносы участников в уставный капитал		-	1 948 000
Привлечение субординированного займа		-	1 037 600
Погашение арендных обязательств		(60 683)	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от финансовой деятельности			
		939 317	3 285 600
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(60 839)	33 002
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов			
		(215 302)	761 554
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	3 067 513	2 305 959
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	2 852 211	3 067 513

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич
Председатель Правления

24 апреля 2020



Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 12-100 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1. Общая информация

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации в 1994 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, регистрационный номер 3185.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

Основные виды осуществляемых банковских операций:

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

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации.

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

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

08 июля 2019 года АКРА присвоило Эс-Би-Ай Банк ООО кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз «Стабильный».

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Общая информация (продолжение)

На 31 декабря 2019 года и 2018 года долями в Банке владели следующие участники:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 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 по адресу: www.SBIbankLLC.ru.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство Банка исходило из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

За 2019 год у Банка наблюдаются продолжающиеся убытки от основной деятельности в сумме 1 159 268 тыс. руб. Деятельность Банка в 2019 году осуществлялась в соответствии с обновленной Стратегией, утвержденной на период 2019-2023 гг., и принятой 21.02.2019 г. Советом Директоров (утверждено Протоколом Совета директоров № 02/19 от 21.02.2019 г.). Данная Стратегия подразумевает планомерно-убыточную деятельность на период 2020 гг. с поддержкой участника (привлечение дополнительных инвестиций и фондирования) с достижением по итогам 2021 года безубыточности деятельности (подробнее о Стратегии см. ниже).

Также по состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка наблюдается разрыв ликвидности (подробнее см. в примечании 28) на горизонте до года нарастающим итогом. Данный разрыв покрывается суммой доступных к использованию лимитов межбанковского кредитования Банка в размере, превышающим 1 500 000 тыс. руб. Кроме того, большая часть средств, привлеченных от клиентов, относится к депозитам акционера (1 835 448 тыс. руб. – примечание 29), фактический срок размещения которых, по мнению руководства Банка, носит долгосрочный характер и превышает контрактный срок, сложившийся по состоянию на отчетную дату.

Руководством Банка было также проанализировано влияние следующих событий после отчетной даты.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, Банк может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

1. Общая информация (продолжение)

Как указано выше меняющаяся экономическая ситуация, распространение вируса COVID-19, введение нерабочих дней может существенно повлиять на деятельность и финансовые показатели Банка, в том числе на показатели качества кредитного портфеля, ликвидности и капитала.

С учетом этого Банком осуществлен глубокий анализ текущей ситуации, произведено моделирование потенциального влияния на деятельность и финансовые показатели Банка стрессовых сценариев, учитывающих возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий. На основе результатов моделирования Банком составлен перечень возможных контркризисных инструментов, позволяющих минимизировать последствия реализации негативных сценариев, разработан план соответствующих мероприятий, таких как, пересмотр политики по выдаче и мониторингу кредитов, поддержание закрытой валютной позиции, ограничение операций с производными финансовыми инструментами, управление рыночным риском по портфелю ценных бумаг, привлечение дополнительного финансирования от акционера.

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

На момент подписания данной Отчетности Банком получено письмо от Участника, в котором он выразил своё намерение оказывать поддержку Банку в течение ближайших 12 месяцев, в том числе и в ситуации, которая может возникнуть в результате негативного влияния факторов, описанных выше.

На основании этого Руководство пришло к выводу, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку, а также что финансовая устойчивость Банка в обозримом будущем будет зависеть как от внешних экономических условий, от реализации Стратегии и поддержки Участника.

Деятельность Банка в 2019 году осуществлялась в соответствии с задачами, определенными для первого этапов реализации Стратегии развития на период 2020-2023, и характеризуется достижением следующих результатов:

- разработка конкурентных продуктов для субъектов МСБ (кредитование, банковские гарантии, пакетные продукты);
- запуск проекта «Семейный банк»;
- начало реализации маркетинговой политики по целевым стратегическим направлениям, тестирование коммуникационных каналов и проведение необходимых исследований целевой аудитории и рынка;
- оптимизация системы риск-менеджмента с целью обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений и уровнем принимаемых на себя рисков;
- развитие системы управления рисками с учетом специфики выбранной бизнес- модели;
- поэтапное развитие Интернет и Мобильного Банка для корпоративных клиентов, внедрение и тестирование экспресс-продуктов и бизнес-процессов для обслуживания субъектов МСБ.

За период реализации Стратегии в 2019 году активы нетто выросли более чем в 2 раза, достигнув на конец отчетного года 14 152 тыс. рублей, обязательства выросли в 2,7 раза.

В 2019 году Эс-Би-Ай Банк ООО (SBI Bank LLC) завершил процедуру увеличения капитала путем внесения денежных средств в размере 1 000 тыс. руб. и мены прав денежного требования по договору субординированного займа в размере 1 037,6 тыс. руб., полученных от единственного Участника Банка Эс-Би-Ай Холдингс, Инк. – SBI Holdings, Inc. (Япония). Размер уставного капитала Банка после его регистрации составил 1 746 млрд. руб. Показатель капитала согласно Положению Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» составил 3 919 тыс. руб.

Увеличение уставного капитала зарегистрировано 16 августа 2019г.

Сохранение рейтинга АКРА позволило Банку в 2019 увеличить портфель гарантий в 4,7 раза.

1. Общая информация (продолжение)

72% портфеля банковских гарантий является «экспресс-гарантиями», выдаваемыми в рамках Федеральных законов «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 N 44-ФЗ; «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 N 223-З. Планируемые Банком показатели по итогам 2019 г. выполнены.

С учетом результатов всестороннего анализа развития бизнес направлений и сервисных функций, включая информационные технологии, а также внешними изменениями 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 2020-2023 годов.

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

Развитие работы с клиентами сегмента МСБ.

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

- Создание современного высокотехнологичного цифрового банка для малого и среднего бизнеса.
- Обслуживание клиентов на всей территории Российской Федерации по дистанционным каналам (в первую очередь Internet и Mobile платформы).
- Использование квалифицированных партнерских курьерских служб для обеспечения непосредственного контакта с клиентами.
- Первоочередной фокус на города с населением более 100 тыс. человек, совокупно охватывающих не менее 80% компаний МСБ России.
- Создание собственной широкой агентской сети для привлечения клиентов, работающих на рынке госзаказа.
- Обеспечение работы дистанционных клиентских сервисов в режиме 24x7.
- Формирование универсального продуктового ряда, включающего в себя как собственные «экспресс – продукты» Банка.

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

Бизнес модель развития розничного бизнеса Банка ориентирована на предоставление клиентам классических банковских продуктов, платежных сервисов и комиссионных услуг с использованием созданной в 2019 году цифровой платформы «семейного банка» «Свой круг», позволяющего держателю пользоваться банковскими услугами, в том числе и для выполнения семейных задач.

2. Применение новых и пересмотренных стандартов

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

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда». В текущем году Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущенный Советом по МСФО (СМСФО) в январе 2016 года), вступивший в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или позднее.

МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность Банка описано ниже.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Банка является 1 января 2019 года.

Банк выбрал модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Соответственно, пересчет сравнительных показателей не производился.

Влияние нового определения аренды. Банк воспользовался практической мерой, предложенной 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 по-прежнему применяются 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. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренду, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на возмещение. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4.

Банк применил 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). При подготовке к первому применению МСФО (IFRS) 16, Банк осуществил реализацию проекта по внедрению. Внедрение показало, что новое определение в МСФО (IFRS) 16 не изменит существенно объем договоров, которые подпадают под определение аренды для Банка.

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета Банком аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (учитывалось за балансом).

При первом применении МСФО (IAS) 16 по всем договорам аренды Банк:

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

2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) признаются в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признаются в качестве арендного вознаграждения, амортизируемого как сокращение расходов на аренду на прямолинейной основе. Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения проводится в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Финансовая аренда. Основными различиями между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении договоров, ранее классифицируемых как финансовая аренда, является измерение гарантий остаточной стоимости, предоставленных арендатором арендодателю. МСФО (IFRS) 16 требует, чтобы Банк признал в качестве части своего обязательства по аренде только сумму, ожидаемую к уплате по гарантии остаточной стоимости, а не максимальную величину гарантии, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17. Данное изменение не оказало влияния на суммы, отраженные в финансовой отчетности Банка.

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность. В таблицах ниже показана сумма корректировок для каждой строки финансовой отчетности, на которую оказало влияние применение МСФО (IFRS) 16:

Влияние на активы, обязательства и капитал по состоянию на 1 января 2019 года	Первоначально отражено	Корректировки по МСФО (IFRS) 16	Пересмотрено
Основные средства и нематериальные активы, всего в т.ч.:	358 147	251 597	609 744
- актив в форме права пользования	-	251 597	251 597
Прочие активы	75 429	(4 933)	70 496
Общее влияние на активы	-	251 597	251 597
Обязательства по аренде	-	(246 664)	(246 664)
Общее влияние на обязательства	-	(246 664)	(246 664)
Нераспределенная прибыль	-	-	-

В целях налогообложения Банк получает налоговые вычеты в отношении активов в форме права пользования и обязательств по аренде в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета.

В целях бухгалтерского учета применение МСФО (IFRS) 16 к аренде, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, привело к признанию по состоянию на 1 января 2019 года активов в форме права пользования на сумму 251 597 тыс. руб. и соответствующих обязательств по аренде на сумму 246 664 тыс. руб. Разница в суммовой оценке актива и обязательства на сумму 4 933 тыс. руб. связана с авансовым платежом, который реклассифицирован из состава Прочих активов и признан в оценке актива в форме права пользования. Как указано выше, влияния на капитал по состоянию на 01 января 2019 первого применения МСФО (IFRS) 16 не было. Влияние на прибыли или убытки отчетного периода заключается в уменьшении размера прочих расходов на 60 683 тыс. руб., признания амортизации актива в форме права пользования в сумме 55 928 тыс. руб. (см. примечание 21) и признании процентных расходов в сумме 18 523 тыс. руб. (см. примечание 17).

Применение МСФО (IFRS) 16 оказывает влияние на отчет о движении денежных средств Банка. В отчете о движении денежных средств появилась новая строка в блоке «Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) финансовой деятельности» – Погашение арендных обязательств. Ранее, согласно МСФО (IAS) 17, эти расходы отражались Банком в блоке «Денежные средства от операционной деятельности» по строке Административные и прочие операционные расходы уплаченные.

Применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на чистые денежные потоки.

2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

В текущем году Банк применил ряд поправок к МСФО, включая стандарты и интерпретации, выпущенным Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (далее — «СМСФО») и действующим в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на раскрытие информации или суммы, отраженные в настоящей финансовой отчетности.

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

Банк применил поправки к МСФО (IFRS) 9 первый раз в текущем году. 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 к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Банк применил поправки к МСФО (IAS) 28 первый раз в текущем году. 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). Банк применил МСФО (IFRS) 9 к таким долгосрочным вложениям до применения МСФО (IAS) 28.

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».

Банк впервые в текущем году применил поправки, включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015–2017 гг.». 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.

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.

2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

	<p>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.</p>
<p>КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».</p>	<p>Банк применил КРМФО (IFRIC) 23 первый раз в текущем году. КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Разъяснение требует, чтобы организация:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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:<ul style="list-style-type: none">• 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.

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

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
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»
Концептуальная основа	Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО

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

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.

2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

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.

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. Проект поправок к МСФО (IFRS) 17 рассматривает проблемы и проблемы внедрения, которые были выявлены после публикации МСФО (IFRS) 17. Одним из основных предлагаемых изменений является отсрочка даты первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на один год до годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

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

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 финансовую отчетность Банка в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

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

2. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

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

Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО. Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 года, МСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.

Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 году, Концепцию КМСФО 2010 года или новую пересмотренную Концепцию 2018 года) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.

Поправки, которые фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

3. Основные принципы учетной политики

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

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

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

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции в наибольших объемах по сравнению с другими валютами, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обменный курс на конец периода (к рублю)		
1 доллар США («долл. США»)	61.9057	69.4706
1 евро	69.3406	79.4605
100 Японских йен	0.567032	0.629976

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – категории ОССЧПУ) затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- Для долевых инструментов, предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как торговый доход;
- Для долевых инструментов, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее, а также в Отчете о прочем совокупном доходе и Отчете о движении капитала – 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
- 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»).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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).

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 выявила 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.

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

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

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

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

Прибыли и убытки по операциям с иностранной валютой. Балансовая стоимость финансовых активов, выраженных в иностранной валюте, определяется в соответствующей иностранной валюте и конвертируется по спотовому курсу на конец каждого отчетного периода. В частности:

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в финансовых учреждениях;
- ссуды, предоставленные клиентам;
- инвестиционные ценные бумаги;
- прочие финансовые активы в составе Прочих активов;
- финансовые гарантии выданные.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

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

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

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 28.

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

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

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы 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.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ОКУ 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.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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).

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

Банк рассматривает следующие события в качестве 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Значительное увеличение кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

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

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 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, развод 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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, 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).

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

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

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

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых банк решил изменить условия в ответ на ухудшение кредитного качества ссуд, 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 уменьшению ожидаемых кредитных убытков.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ОКУ 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства и капитал. Выпущенные долговые и долевые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или как капитал в соответствии с условиями договорного соглашения.

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

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

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

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, не включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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 приведет 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 займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. 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.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Вместе с тем Банк в случае несущественности статей учета производных финансовых инструментов может представлять информацию как нетто-позицию и отражать по статье Прочие активы или Прочие пассивы в зависимости от знака нетто-позиции.

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 отчете о финансовом положении по статье Прочие обязательства.

Банк в отчетном периоде не классифицировал какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

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

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

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

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможность использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива;
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания нематериальных активов. Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов. Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Драгоценные металлы. Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда 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.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие резервы собственного капитала. Прочие резервы, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Банка, включают резервные фонды:

- фонд переоценки инвестиций категории ОССЧПСД, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ОССЧПСД;
- фонд кредитного риска по долговым инвестициям категории ОССЧПСД, в который относятся изменения ожидаемого кредитного убытка по указанным инструментам.

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

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

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения

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 финансовых 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.

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

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 28.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 28.

Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов.

Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 26, а информация об ожидаемых кредитных убытках — в Примечании 28.

Источники неопределенности в оценках

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

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга см. Примечание 28 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. 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 28 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 28 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 26.

5. Изменение классификации предыдущего периода

В отчетности за 2018 год, Банком были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2019 год. Результат корректировок отражен в таблице ниже:

Статья Отчета о прибылях и убытках	Отражено	Корректировка	Отражено
	в отчетности за 2018 год		в отчетности за 2019 год (скорректировано за 2018 год)
	Сумма, в тыс. руб.		
Восстановление/(формирование) прочих резервов, всего	2 219	(8 915)	(6 696)
в том числе:			
- изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	-	(10 524)	(10 524)
- изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	-	679	679
- изменение резерва под обесценение прочих финансовых активов	2 219	930	3 149
Прочие чистые (расходы)/доходы, всего	(16 834)	8 923	(7 911)
в том числе:			
- изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	(10 524)	10 524	-
- изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	679	(679)	-
- изменение резерва под обесценение прочих финансовых активов	930	(930)	-
- чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	8	8
- расходы от выбытия основных средств	(7 986)	-	(7 986)
- прочее	67	-	67
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	8	(8)	-

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Изменение классификации предыдущего периода (продолжение)

В отчетности за 2018 год изменение резервов по договорам финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов были отражены в статье отчета о прибылях и убытках Прочие чистые (расходы)/доходы в размере нетто-суммы (9 845) тыс. руб., а по статье Восстановление/(формирование) прочих резервов было отражено только изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов в размере 2 219 тыс. руб.

В отчетности за 2019 Банк приводит в соответствие изменение резервов со статьей их отражения. Суммы изменения резервов по договорам финансовых гарантий в размере (10 524) тыс. руб. и резервов по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме 679 тыс. руб. отражаются по статье отчета о прибылях и убытках Восстановление/(формирование) прочих резервов, а статья отчета о прибылях и убытках Прочие чистые (расходы)/доходы скорректирована на нетто-сумму (9 845) тыс. руб.

Банк изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов за 2018 год в связи с внедрением МСФО 9, отразил по статье отчета о прибылях и убытках Прочие чистые (расходы)/доходы в размере 930 тыс. руб. В отчетности за 2019 Банк изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов приводит в соответствие со статьей их отражения, сумма изменения составляет: 2 219 тыс. руб. плюс 930 тыс. руб. Статья отчета о прибылях и убытках Прочие чистые (расходы)/доходы скорректирована на 930 тыс. руб.

В отчетности за 2019 год Банк статью Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами в сумме 8 тыс. руб. в силу незначительности не показывает отдельной строкой в отчете о прибылях и убытках. Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами в сумме 8 тыс. руб. за 2018 год отражены по статье Прочие чистые (расходы)/доходы.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	1 650 000	-
Корреспондентские счета в банках других стран	933 170	80 719
Корреспондентские счета в Центральном банке РФ	135 686	57 380
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	81 497	84 091
Наличные денежные средства в кассе	51 858	117 462
Срочные депозиты со сроком погашения до 30 дней в Центральном банке РФ	-	2 727 861
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва	2 852 211	3 067 513
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(187)	(27)
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 852 024	3 067 486
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	187	27
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	2 852 211	3 067 513

Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней размещены в ПАО Сбербанк, ПАО Банк ФК «Открытие», ВТБ (ПАО) только в валюте Российской Федерации, срок размещения до 9 января 2020 года, ставки размещения от 5,5% до 6,75% годовых.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Средства на корреспондентских счетах в банках других стран по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года размещены в Mizuho Bank, Ltd. (Япония), RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (Австрия).

Информация о движении резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за 2019 и 2018 гг. представлена в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	27	43
Формирование резерва в течение отчетного периода	160	(16)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	187	27

7. Средства в финансовых учреждениях

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	500 970	1 230 230
Счета для расчетов по пластиковым картам	24 269	20 145
Прочие счета в финансовых учреждениях	115	4 540
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения свыше 30 дней	-	202 630
Итого средства в финансовых учреждениях до вычета резерва	525 354	1 457 545
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(72)	(272)
Итого средства в финансовых учреждениях	525 282	1 457 273

Справедливая стоимость находящихся в залоге финансовых инструментов и балансовая стоимость сделок обратного РЕПО составили:

Наименование инструмента	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	250 925	304 088	-	-
Клиринговый сертификат участия	250 045	250 000	-	-
Федеральные облигации РФ	-	-	219 493	233 519
Субфедеральные облигации	-	-	1 010 737	1 123 812
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15)	-	-	-
Итого	500 955	554 088	1 230 230	1 357 331

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в банках за 2019 и 2018 гг. представлена в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	272	612 172
Восстановление резерва в течение отчетного периода	(200)	(290)
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	(611 610)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	72	272

В 2018 году Банк осуществлял новацию средств финансовых учреждений в ссуды, предоставленные клиентам. Эффект от новации в части резервов составил 611 610 тыс. руб.

8. Ссуды, предоставленные клиентам

Общий остаток ссуд и авансов, предоставленных клиентам, оценивается по амортизированной стоимости.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	9 267 928	3 016 539
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 256 407	275 496
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	11 524 335	3 292 035
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 403 559)	(2 046 950)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	9 120 776	1 245 085

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. все ссуды предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

Информация о движении резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за 2019 и 2018 гг. представлена в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	2 046 950	1 495 721
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	382 442	(32 153)
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	611 610
Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(25 833)	(28 228)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	2 403 559	2 046 950

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 0 тыс. руб. и 1 866 512 тыс. руб. (включая новацию) соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены.

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	Балансовая стоимость ссуд	Балансовая стоимость ссуд
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	4 329 766	724 944
Необеспеченные ссуды	3 757 838	792 524
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	923 340	1 774 567
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	795 538	-
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	779 012	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования и другого имущества	645 167	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	162 710	-
Ссуды, обеспеченные залогом депозитов юридических или физических лиц	130 964	-
Валовая стоимость	11 524 335	3 292 035
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	(2 403 559)	(2 046 950)
Балансовая стоимость	9 120 776	1 245 085

Прочая информация о ссудах, предоставленных клиентам (распределение по стадиям и пр.), представлена в Примечании 28.

9. Инвестиционные ценные бумаги

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации	389 962	391 681
Облигации кредитных организаций	111 123	-
Корпоративные еврооблигации	73 973	119 415
Еврооблигации кредитных организаций	77 228	-
Облигации Банка России	23 239	22 387
Суверенные еврооблигации	-	41 571
Итого инвестиционные активы	675 525	575 054

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Долговые ценные бумаги имеют следующие характеристики по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года соответственно:

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

	Срок погашения, месяц/год		Годовая ставка купона, в %%		31 декабря 2018 года
	от	до	от	до	
Корпоративные облигации	сен.19	окт.23	8.15	13.10	391 681
Корпоративные еврооблигации	май.21	июл.21	3.37	5.95	119 415
Суверенные еврооблигации	май.26	май.26	4.75	4.75	41 571
Облигации Банка России	авг.21	авг.21	7.5	7.50	22 387
Итого долговые ценные бумаги	-	-	-	-	575 054

Информация о движении резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг за 2019 и 2018 гг. представлена в таблице ниже. Резерв отражается в составе капитала и не изменяет балансовую стоимость инвестиционных ценных бумаг (см. Отчет о движении капитала).

	2019 год	2018 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	2 645	41
Формирование резерва в течение отчетного периода	267	2 604
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	2 912	2 645

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Аренда (активы в форме права пользования)	Лицензии на программное обеспечение	Всего
Валовая стоимость на 31.12.2017	30 932	13 145	-	46 720	90 797
Валовая стоимость на 31.12.2018	30 312	13 909	-	91 413	135 634
Валовая стоимость на 31.12.2019	78 463	1 465	251 597	375 161	706 686
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2017	(30 251)	(11 972)	-	(31 813)	(74 036)
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2018	(29 315)	(11 848)	-	(32 227)	(73 390)
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2019	(44 301)	(851)	(55 928)	(51 790)	(152 870)
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на 31.12.2017	681	1 173	-	14 907	16 761
Поступления	909	1 829	-	56 329	59 067
Выбытия	(1 529)	(1 065)	-	(11 637)	(14 231)
Амортизация	(593)	(910)	-	(8 953)	(10 456)
Прочие изменения	1 529	1 034	-	8 540	11 103
Балансовая стоимость на 31.12.2018	997	2 061	-	59 186	62 244
Поступления	38 013	-	251 597	288 203	577 813
Выбытия	(2 445)	(397)	-	(4 455)	(7 297)
Амортизация	(6 324)	(363)	(55 928)	(20 448)	(83 063)
Прочие изменения	3 921	(687)	-	885	4 119
Балансовая стоимость на 31.12.2019	34 162	614	195 669	323 371	553 816

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в составе основных средств отражены объекты основных средств, по которым амортизация накоплена в размере 100%, стоимость таких объектов 38 821 тыс. руб. и 33 766 тыс. руб. соответственно.

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

Банк арендует офисные помещения. Срок, оставшийся до окончания аренды, составляет 4 года. Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 28.

	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	55 928	-
Процентные расходы по обязательствам по аренде	18 523	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеется обязательство по краткосрочной аренде на сумму 204 504 тыс. руб. (см. Примечание 16).

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Незавершенные расчеты	7 825	2 974
Обеспечительные платежи, гарантирующие исполнение обязательств	25 151	-
Признанные неустойки и штрафы за несвоевременное погашения банковских требований	19 112	-
Прочая дебиторская задолженность	4 828	-
Справедливая стоимость договоров по сделкам "swap", "spot"	1 112	-
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	58 028	2 974
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(23 681)	-
Итого прочие финансовые активы	34 347	2 974
Авансы уплаченные	46 027	55 789
Прочие	81	16 639
Авансы сотрудникам	-	27
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва	46 108	72 455
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Итого прочие нефинансовые активы	46 108	72 455
Всего прочие активы	80 455	75 429

Согласно принятой учетной политике по строке «Дебиторская задолженность по сделкам "swap", "spot"» отражены переоценка иностранной валюты по сделкам «spot» в сумме нетто-позиции 14 тыс. руб. и сделки с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) в сумме нетто-позиции 1 098 тыс. руб. на общую сумму 1 112 тыс. руб. Указанные активы отражены по справедливой стоимости.

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Банка.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Прочие активы (продолжение)

Вид ПФИ	31 декабря 2019 года			
	Номинальная сумма		Справедливая стоимость	
	Суммы к получению	Суммы к погашению	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:				
Иностранная валюта				
Свопы	2 551 596	(2 550 498)	1 278	(180)
Итого производные финансовые инструменты	2 551 596	(2 550 498)	1 278	(180)
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	2 551 596	(2 550 498)	1 278	(180)

Согласно принятой учетной политике требования по признанным неустойкам и штрафам за несвоевременное погашение обязательств, начиная с отчетности за 2019 год, Банк отражает по статье Прочие активы. Ранее эти требования отражались по статье Ссуды, предоставленные клиентам. Величина таких требования составляла: валовая стоимость – 20 803 тыс. руб., резерв под ОКУ – 20 801 тыс. руб., балансовая стоимость – 2 тыс. руб.

Согласно принятой учетной политике требования по прочим операциям, начиная с отчетности за 2019 год, Банк отражает по статье Прочие активы. Ранее эти требования отражались по статье Ссуды, предоставленные клиентам. Величина таких требования составляла: валовая стоимость – 8 918 тыс. руб., резерв под ОКУ – 8 918 тыс. руб., балансовая стоимость – 0 тыс. руб.

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2019 год представлена в таблице ниже. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 2018 год был восстановлен в размере 3 149 тыс. руб.:

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Прочие активы (продолжение)

Вид ПФИ	31 декабря 2019 года			
	Номинальная сумма		Справедливая стоимость	
	Суммы к получению	Суммы к погашению	Актив	Обязательство
Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:				
Иностранная валюта				
Свопы	2 551 596	(2 550 498)	1 278	(180)
Итого производные финансовые инструменты	2 551 596	(2 550 498)	1 278	(180)
Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли	2 551 596	(2 550 498)	1 278	(180)
2018 год			Прочие финансовые активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода			3 149	3 149
Восстановление резерва в течение отчетного периода			(3 149)	(3 149)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода			-	-

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

31 декабря 2017 года	642 958
Получение имущества	67 000
Реализация имущества	(27 000)
Обесценение	(197 810)
31 декабря 2018 года	485 148
Обесценение	(191 201)
31 декабря 2019 года	293 947

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк учитывал в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – ДАДП), активы, полученные в качестве отступного по ссудной задолженности в сумме 293 947 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 485 148 тыс. руб.). Сумма обесценения по указанным вложениям составила на 31 декабря 2019 года сумму 498 941 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 307 740 тыс. руб.).

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

ДАДП приняты к учёту по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращённых обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

На дату составления данной отчётности был реализован один из объектов ДАДП балансовой стоимостью 17 434 тыс. руб. с учетом убытков по обесценению объекта. Нетто-результат от выбытия актива составил (2 434) тыс. руб.

13. Средства других банков

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные депозиты других банков	605 200	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	600 386
Расчеты по казначейским операциям	-	1 101
Счета для расчетов по пластиковым картам	-	292
Итого средства банков	605 200	601 779

По состоянию на 31 декабря 2019 в состав средств в других банках были включены средства в сумме 605 200 тыс. руб., которые были получены от 1 банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 гг. депозиты банков включали ссуды, полученные по договорам РЕПО, на сумму 600 386 тыс. руб., которые были погашены в январе 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по договорам РЕПО составили:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Субфедеральные облигации	-	-	600 386	667 552
Итого	-	-	600 386	667 552

14. Средства клиентов

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	1 613 655	619 230
- срочные депозиты	2 783 381	371 492
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	328 245	255 600
- срочные вклады	4 098 881	602 180
Итого средства клиентов	8 824 162	1 848 502

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было 15 клиентов с остатками свыше 32 000 тыс. руб. на сумму 3 688 273 тыс. руб., что составляет 42% от общей суммы средств клиентов и представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было 6 клиентов с остатками свыше 25 000 тыс. руб. на сумму 495 899 тыс. руб., что составляет 27% от общей суммы средств клиентов и представляет собой значительную концентрацию.

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

	2019 год		2018 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 427 126	50.2%	857 781	46.40%
Финансы и инвестиции	1 981 095	22.5%	181 931	9.84%
Торговля и услуги	1 094 597	12.4%	645 918	34.94%
Строительство	445 629	5.1%	25 443	1.38%
Лизинг	333 073	3.8%	-	0.00%
Научные исследования и разработки	222 078	2.5%	-	0.00%
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	139 903	1.6%	-	0.00%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	82 644	0.9%	-	0.00%
Прочие отрасли	42 212	0.5%	33 897	1.83%
Производство и промышленность	23 224	0.3%	52 089	2.82%
Аудит, консалтинг, бухгалтер	17 523	0.2%	-	0.00%
Добыча полезных ископаемых и услуги в этой области	15 058	0.2%	-	0.00%
Издательская деятельность	-	0.0%	32 755	1.77%
Некоммерческие организации	-	0.0%	9 929	0.54%
Транспорт	-	0.0%	7 480	0.40%
Благотворительность	-	0.0%	798	0.04%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	-	0.0%	477	0.03%
Связь и телекоммуникации	-	0.0%	4	0.00%
Итого средства клиентов	8 824 162	49.83%	1 848 502	53.60%

15. Субординированный займ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Субординированные займы	-	1 065 921
Итого прочие заемные средства	-	1 065 921

В 2018 году Банк привлек от единственного Участника субординированный займ в размере 1 037 600 тыс. руб. на срок до 2023 года под плавающую процентную ставку MosPrime 6М + 0,35%.

В 2019 году по решению единственного Участника Банка от 10.05.2019 № 03/19 субординированный займ был переведен в оплату стоимости увеличения собственного капитала Банка (см. примечание 17).

Изменение указанной статьи отчета о финансовом положении носило неденежный характер для целей отчета о движении денежных средств, о чем указано в примечании 24.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Прочие обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательство по аренде	204 504	-
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	116 950	35 915
Резерв по финансовым гарантиям	53 786	10 524
Расчеты по прочим операциям	25 894	34 331
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	22 372	15 526
Обязательства по страхованию банковских вкладов	6 541	1 235
Итого прочие финансовые обязательства	430 047	97 531
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	11 320	5 958
Резервы под обязательства по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии, "овердрафты")	8 119	3 314
Налог на прибыль	145	62
Прочее	1	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	19 585	9 334
Всего прочие обязательства	449 632	106 865

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за 2019 и 2018 гг. представлена в таблицах ниже:

	Гарантии	Обязательства по предостав- лению кредитов	Итого
2019 год			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	10 524	3 314	13 838
Формирование резерва в течение отчетного периода	43 262	4 805	48 067
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	53 786	8 119	61 905
2018 год			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	-	3 993	3 993
Формирование / (восстановление) резерва в течение отчетного периода	10 524	(679)	9 845
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	10 524	3 314	13 838

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Прочие обязательства (продолжение)

Минимальные не дисконтированные платежи по аренде представлены в таблице ниже.

	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	64 324	60 683
Год 2	68 183	64 324
Год 3	72 274	68 183
Год 4	31 142	72 274
Год 5	-	31 142
<hr/>		
За вычетом: неполученных процентов	(31 419)	(49 942)
<hr/>		
	204 504	246 664
<hr/>		
По видам:		
Долгосрочные	155 081	204 504
Краткосрочные	49 423	42 160

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

17. Собственный капитал

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

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

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

Собственный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен следующими компонентами:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Уставный капитал	1 746 000	1 300 000
Эмиссионный доход	4 922 900	3 331 300
<hr/>		
Итого выпущенные собственные средства	6 668 900	4 631 300
<hr/>		
Резервные фонды	20 420	(5 264)
Непокрытый убыток	(2 415 819)	(1 256 551)
<hr/>		
Итого прочие компоненты собственных средств	(2 395 399)	(1 261 815)
<hr/>		
Всего собственный капитал	4 273 501	3 369 485

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Собственный капитал (продолжение)

Единственным Участником Банка 10 мая 2019 года принято решение за №03/19 об увеличении собственного капитала за счет дополнительного вклада в размере 1 млрд. руб. и мены прав субординированного займа в размере 1 037 600 тыс. руб. В результате произошло увеличение уставного капитала на 446 000 тыс. руб., а эмиссионного дохода на 1 591 600 тыс. руб.:

- 31 мая 2019 года SBI Holdings, Inc. осуществил перевод средств в увеличение уставного капитала Банк на сумму 219 000 тыс. руб. и увеличение эмиссионного дохода в сумме 781 000 тыс. руб. – всего сумма такого увеличения 1 000 000 тыс. руб.;
- 8 июля 2019 года SBI Holdings, Inc. осуществил мену субординированного займа путем перевода средств в увеличение уставного капитала Банк в сумме 227 000 тыс. руб. и увеличение эмиссионного дохода в сумме 810 600 тыс. руб. – всего сумма такого увеличения 1 037 600 тыс. руб.
- Увеличение уставного капитала и эмиссионного дохода в общей сумме 2 037 600 тыс. руб. зарегистрировано 16 августа 2019 года.

Увеличение уставного капитала в виде мены субординированного займа в размере 1 037 600 тыс. руб. не отражено в отчете о движении денежных средств, так как является неденежным потоком.

Основными источниками увеличения капитала в 2018 году явились:

- взнос единственного участника в Уставный капитал в размере 300 000 тыс. руб. и в эмиссионный доход в размере 1 948 000 тыс. руб. – всего сумма увеличения 2 248 000 тыс. руб.

Изменение указанной статьи отчета о финансовом положении носило в том числе неденежный характер для целей отчета о движении денежных средств, о чем указано в примечании 24.

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

Ниже представлено изменение резервных фондов.

	2019 год	2018 год
По состоянию на начало периода	(5 264)	-
Внедрение МСФО (IFRS) 9 с отчетности за 2018 год:		
- фонд переоценки инвестиций	-	889
- кредитный риск по финансовым активам категории ОССЧПСД	-	41
После пересчета	-	930
Чистая прибыль от переоценки	28 043	(8 798)
Реклассификация в категорию прибыли или убытка	(2 626)	-
Реклассификация в категорию прибыли или убытка при обесценении	267	2 604
По состоянию на конец периода	20 420	(5 264)

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Чистый процентный доход

	2019 год	2018 год
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	617 831	159 678
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	94 237	219 698
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	49 340	29 867
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	112	-
Итого	761 520	409 243
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Процентные доходы по облигациям, всего:	49 437	27 121
- процентные доходы от облигаций прочих резидентов	33 731	23 856
- процентные доходы от облигаций кредитных организаций	7 261	-
- процентные доходы от облигаций прочих нерезидентов	6 034	1 398
- процентные доходы от облигаций Российской Федерации	2 411	674
- процентные доходы от облигаций Банка России	-	1 193
- корректировка процентных доходов	-	2 514
Итого	49 437	29 635
Всего процентные доходы	810 957	438 878
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(126 480)	-
Процентные расходы по субординированному займу	(57 520)	(68 159)
Процентные расходы по обязательствам финансовой аренды	(18 523)	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(14 210)	(50 165)
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(7 045)	-
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(6 415)	(551)
Расходы по обязательствам, привлеченным по ставкам выше рыночных	(1 760)	-
Итого процентные расходы	(231 953)	(118 875)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	579 004	320 003

За 2019 год общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, для финансовых активов категории ОССЧПСД составил 49 437 тыс. руб. (2018 год: 29 635 тыс. руб.), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, – 761 520 тыс. руб. (2018 год: 409 243 тыс. руб.). За 2019 год общий процентный расход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 230 193 тыс. руб. (2018 год: 118 875 тыс. руб.).

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	99 573	24 800
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	12 541	9 812
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	8 836	-
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	7 506	3 303
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	4 180	3 802
Комиссионные доходы от других операций	2 001	1 192
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	56	-
Комиссионные доходы от операций с банковскими картами и эквайринга	-	9 442
Итого комиссионные доходы	134 693	52 351
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(55 313)	(4 030)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(25 603)	-
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(1 995)	-
Другие комиссионные расходы	(1 469)	(933)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(1 023)	(1 032)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(124)	-
Комиссионные расходы по операциям с банковскими картами	-	(7 127)
Комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание	-	(4 728)
Итого комиссионные расходы	(85 527)	(17 850)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	49 166	34 501

20. Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами

	2019 год	2018 год
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 093)	-
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 907	473
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(23)	-
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	1 791	473

21. Восстановление/(формирование) прочих резервов

	2019 год	2018 год
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	(43 262)	(10 524)
Изменение резерва под обесценение прочих финансовых активов	(23 681)	3 149
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(4 805)	679
Итого изменение прочих резервов	(71 748)	(6 696)

В отчетности за 2019 год Банк привел в соответствие с формой представления некоторые статьи отчета о прибылях и убытках, в том числе и статью Восстановление/(формирование) прочих резервов (см. примечание 5).

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за 2019 и 2018 гг. представлена в примечании 16, по прочим финансовым активам в примечании 11.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Операционные расходы

	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	532 291	278 072
Расходы на ИТ	158 087	109 350
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	119 509	60 677
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	80 829	53 270
- амортизация активов в форме права пользования	55 928	-
- расходы на содержание и ремонт	18 214	51 736
- амортизация по основным средствам	6 687	1 503
- расходы от выбытия (реализации)	-	31
Реклама	77 554	5 301
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	44 988	73 181
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	28 145	21 994
Другие организационные и управленческие расходы	23 598	27 200
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	21 157	-
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	20 448	12 050
- амортизация по нематериальным активам	20 448	8 953
- расходы от выбытия (реализации)	-	3 097
Консультационные услуги	20 306	-
Расходы от списания стоимости запасов	18 523	-
Аудит	15 441	12 220
Страхование	15 262	4 817
Охрана	6 102	3 475
Расходы на подбор персонала	4 701	16 110

Итого операционные расходы	1 186 941	677 717
-----------------------------------	------------------	----------------

Рост основных операционных расходов является плановым в рамках выполнения принятой Банком Стратегии.

23. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	573 827	375 660
Резервы под средства в финансовых учреждениях и прочие активы	162 440	(2 219)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(34 876)	7 909
Обесценение ДАДП	191 201	197 810
Основные средства	(11 665)	497
Прочие финансовые активы и обязательства	15 893	51 536
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	2 432 613	1 940 057
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	665 887	514 250
Непризнанный отложенный налоговый актив	(665 887)	(514 250)
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	-	-

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2019 и 2018 гг., представлена следующим образом:

	2019 год	2018 год
Убыток до налогообложения	(1 157 935)	(450 091)
Налог по установленной ставке (20%)	(231 587)	(90 018)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	151 637	45 786
Влияние ставки, отличной от 20%	362	676
Налоговый эффект невычитаемых расходов/ необлагаемых доходов	80 921	44 251
Расходы по налогу на прибыль		
Расход/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 333	695
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	-	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	1 333	695

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. Изменения обязательств, возникающих 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 за 2019 и 2018 гг. соответственно.

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	1 января 2019 года	31 декабря 2019 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения		
				Увеличение уставного капитала за счет субординированного займа	Исключение начисленных процентных расходов	Исключение наращенной амортизации
Погашение арендных обязательств (примечание 16)	-	204 504	(60 683)	-	(18 523)	(246 664)
Конвертация субординированного займа (примечание 15)	1 065 921	-	-	1 037 600	28 321	
Итого	1 065 921	204 504	(60 683)	1 037 600	9 798	(246 664)

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	1 января 2018 года	31 декабря 2018 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения	
				Исключение начисленных процентных расходов	Исключение наращенной амортизации
Привлечение субординированного займа (примечание 15)	-	1 065 921	1 037 600	(28 321)	
Итого	2 450 432	5 697 221	3 285 600	(28 321)	

25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 61 905 тыс. руб. и 13 838 тыс. руб. соответственно.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии	5 326 472	1 117 149
Обязательства по предоставлению кредитов	1 632 645	318 086
Аккредитивы	-	205 000
Итого валовая стоимость	6 959 117	1 640 235
За вычетом резерва под обесценение	(61 905)	(13 838)
Всего	6 897 212	1 626 397

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 1 632 645 тыс. руб. и 318 086 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. соответственно.

25.1. Судебные иски

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

25.2. Налогообложение

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

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

25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

25.3. 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 России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19) (подробнее см. примечание 1). Значительность влияния COVID-19 на операции Банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

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

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.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Финансовые активы / финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года		
Инвестиционные активы (см. примечание 9)	675 525	575 054	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Производные финансовые активы (см. Примечание 11)	1 098	-	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

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.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы						
Инвестиционные активы	675 525	-	-	575 054	-	-
ПФИ	-	1 098	-	-	-	-
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости	675 525	1 098	-	575 054	-	-

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 852 024	-	-	3 067 486	-	-
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	50 670	-	-	24 833	-	-
Средства в финансовых учреждениях	-	525 282	-	-	1 457 273	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	9 588 380	-	-	1 398 387
Прочие финансовые активы	-	-	34 347	-	-	2 974
Итого финансовые активы	2 902 694	525 282	9 622 727	3 092 319	1 457 273	1 401 361
Финансовые обязательства						
Средства других банков	-	-	632 104	-	601 779	-
Средства клиентов	-	-	8 621 952	-	-	1 909 304
Субординированный займ	-	-	-	-	1 065 921	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	430 047	-	-	85 771
Итого финансовые обязательства	-	-	9 684 103	-	1 667 700	1 995 075

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

27. Управление риском капитала

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав капитала Банка входят собственные доли единственного участника, резервные фонды и нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в капитале и примечании 17. По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав капитала Банка входили заемные средства, представленные субординированным займом единственного участника Банка, информация о котором представлена в примечании 15. По состоянию на 31 декабря 2019 года субординированный займ внесен в уставный капитал.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27. Управление риском капитала (продолжение)

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2018 годом.

Нижеприведенная таблица представляет состав капитала (собственных средств) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Базовый капитал	3 919 050	3 260 429
Основной капитал	3 919 050	3 260 429
Дополнительный капитал	-	830 080
На 31 декабря	3 919 050	4 090 509
Активы, взвешенные с учетом риска	19 808 532	5 577 012

Базовый и основной капиталы состоят из средств, внесенных в уставный капитал и нераспределенного убытка. Дополнительный капитал включает в себя субординированный займ, убыток за текущий год и резервы переоценки финансовых инструментов категории ОССЧПСД.

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимум 8%)	19.7847	73.3460
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимум 4,5%)	19.7847	58.4620
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимум 6%)	19.7847	58.4620

28. Политика управления рисками

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

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

28. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление банковских рисков:

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

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

28. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

Кредитная политика Банка разработана на основе Стратегии развития Банка на 2019-2023гг. и определяет основные направления развития Банка (стратегию и тактику) в области банковских операций и продуктов, несущих кредитный риск.

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

Основными принципами Кредитной политики являются:

- соответствие системы управления кредитным риском нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие необходимых внутренних нормативных документов по управлению кредитным риском, утвержденных органами управления Банка и доведенных до сведения всех ответственных сотрудников Банка;
- поддержание эффективной системы управления рисками, которая предполагает формирование единого методологического пространства для подразделений Банка, а также обеспечение выполнения и координации функций в части единого подхода к идентификации, оценке, управлению и мониторингу кредитного рисков;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии кредитного риска Банка;
- регулярный пересмотр системы управления кредитным риском и своевременное обновление документов по управлению кредитным риском с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за принятие кредитного риска и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль кредитного риска и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления кредитным риском в общую систему управления рисками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии кредитного риска, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- кредитование заемщиков на условиях возвратности, срочности и платности, а также при соблюдении целевого характера и обеспеченности;
- адекватность системы оценки кредитных рисков и управления ими по объему и сложности проводимых Банком сделок, несущих кредитный риск;

28. Политика управления рисками (продолжение)

- осуществление сделок, несущих кредитный риск, на основе анализа конкретной кредитной заявки, инвестиционной сделки и/или в рамках ранее установленного лимита кредитования на основании письменного решения уполномоченных коллегиальных органов или уполномоченных должностных лиц Банка в соответствии с характером и объемом делегированных им полномочий по принятию кредитного риска;
- недопущение конфликта интересов при принятии кредитного решения, а также при оформлении и отражении в учете сделок с кредитным риском обеспечивается четким разделением подразделений Банка на иницилирующие, экспертные, сопровождающие и учетные;
- осуществление постоянного мониторинга кредитной сделки и заемщика вплоть до момента погашения обязательства клиента;
- обеспечение постоянного мониторинга кредитного портфеля в целом;
- определение стоимостных условий сделок таким образом, чтобы они компенсировали стоимость привлеченных ресурсов, степень принимаемого кредитного риска, затраты на ведение деятельности Банка, а также обеспечивали прибыльность деятельности Банка;
- обеспечение роста комиссионных доходов по операциям с кредитным риском;
- обеспечение сбалансированной структуры кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов и отдельных категорий заемщиков;
- использование системы кредитных лимитов по сделкам кредитования клиентов, включая отраслевые, региональные и страновые лимиты;
- обеспечение комплексного обслуживания клиентов, в рамках которого ключевым элементом являются кредитные продукты. При принятии кредитных решений Банком одним из критериев установления приоритетности клиента является использование иных, помимо кредитных, продуктов и услуг Банка или наличие крупных остатков средств на расчетных и текущих счетах в Банке, а также оценка эффективности взаимодействия с клиентом для Банка;
- максимальное удовлетворение потребностей клиентов в кредитных ресурсах с сохранением приемлемого уровня кредитных рисков;
- поддержание неизменно высокого качества кредитных услуг, предоставляемых клиентам Банка, обеспечение конкурентоспособности кредитных продуктов Банка, включая их стоимостные условия;
- преемственность в проведении Кредитной политики;
- обеспечение системы мер по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при осуществлении кредитных сделок;
- эффективная система внутреннего контроля кредитной деятельности Банка.

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

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

28. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

28. Политика управления рисками (продолжение)

Банк использует следующие методы минимизации рисков:

1. Система лимитов, которая включает в себя:
 - лимиты, ограничивающие совокупность принимаемых кредитных рисков. К данным лимитам относятся лимиты на принятие решений по проведению сделок, несущих кредитный риск и др.;
 - лимиты концентрации кредитных рисков;
 - лимиты, ограничивающие уровень риска по конкретному клиенту (группе взаимосвязанных клиентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и др.
2. Политика обеспечения. Для целей кредитной политики видами обеспечения являются: залог, поручительство, выданные в пользу Банка гарантии. Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также обеспечению первой и второй категории качества в соответствии с требованиями к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

На основании внутренней Методики оценки резервов в соответствии с МСФО 9 Банк формирует резервы на ожидаемые кредитные потери по следующим финансовым инструментам, оцениваемым по амортизационной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- Кредиты корпоративным клиентам;
- Кредиты физическим лицам;
- Долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Межбанковские операции (депозиты, размещенные в Банках-контрагентах, кредиты банкам на межбанковском рынке, операции РЕПО и корреспондентские счета).
- Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Расчет ожидаемых кредитных убытков может быть производится на индивидуальной и на коллективной основе.

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

28. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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).

Банк определяет вероятность дефолта корпоративного клиента на базе внутренней рейтинговой оценки контрагента по отраслям. Присвоение внутреннего кредитного рейтинга Корпоративным клиентам производится с помощью определения совокупной балльной оценки, получаемой в результате комплексной количественной и качественной оценки рейтингуемого корпоративного клиента.

Внутренний кредитный рейтинг контрагента может быть скорректирован с учетом поддержки группы. На основании совокупной балльной оценки корпоративного клиента Банком определяется внутренний кредитный рейтинг, который переводится в шкалу международного рейтингового агентства Moody's. Банк присваивает вероятность дефолта корпоративного клиента по статистическим данным Moody's, которая соответствует присвоенному кредитному рейтингу.

28. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

Для всех ценных бумаг инвестиционного, спекулятивного и дефолтного класса вероятность дефолта оценивается в соответствии с внешним рейтингом ценной бумаги, а при отсутствии внешнего рейтинга ценной бумаги – по внешнему рейтингу эмитента, а при отсутствии (отзыве) указанного внешнего рейтинга эмитента – рейтинг присваивается на основе оценки финансового положения эмитента: хорошее – В+, среднее – CCC+, плохое – CC, в соответствии с со шкалой международного рейтингового агентства Moody's.

Для корпоративных клиентов LGD – доля невозвратных потерь в случае дефолта на i-ый период действия финансового инструмента.

Для субпортфеля кредитов физическим лицам определяется уровень потерь в случае дефолта (LGD) – доля суммы кредита, которая будет потеряна в случае выхода кредита в дефолт. В рамках оценки LGD производится моделирование возмещений с учетом дисконтирования по первоначальной эффективной процентной ставке.

Для ценных бумаг LGD доля невозвратных потерь в случае дефолта на t-ый период действия ценной бумаги.

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

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

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

Объединение инструментов в группы на основе общих характеристик рисков.

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на отчетную дату кредитный портфель физических лиц Банка позволяет выделить следующие субпортфели для коллективной оценки:

- «Кредитные карты», в который входят кредитные банковские карты с овердрафтом и кредитные банковские карты с грейс-периодом, выданные в период до октября 2018 года;
- «Потребительские кредиты», в который входят потребительские кредиты без обеспечения и кредитные карты, выданные в период с октября 2018 года в соответствии с новой кредитной процедурой принятия решения.

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 и 2019 году в разбивке по классам активов:

Денежные средства и их эквиваленты	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 2019 год				
Валовая стоимость на начало периода	3 000 222	67 291	-	3 067 513
Переводы в 1 стадию	67 291	(67 291)	-	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	863 149	-	-	863 149
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 650 000	-	-	1 650 000
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 728 451)	-	-	(2 728 451)
Итого валовая балансовая стоимость	2 852 211	-	-	2 852 211
Изменения резерва убытков за 2019 год				
Резерв убытка на начало периода	4	23	-	27
Переводы в 1 стадию	23	(23)	-	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	11	-	-	11
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	149	-	-	149
Итого резерв убытков	187	-	-	187

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты	2018 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 2018 год				
Валовая стоимость на начало периода	2 207 874	98 083	2	2 305 959
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	43 051	(43 051)	-	-
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)
Итого валовая балансовая стоимость	3 000 222	67 291	-	3 067 513
Изменения резерва убытков за 2018 год				
Резерв убытка на начало периода	15	28	-	43
Увеличение в связи с изменением величины актива	-	(5)	-	(5)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	4	-	-	4
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(15)	-	-	(15)
Итого резерв убытков	4	23	-	27

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 2019 год				
Валовая стоимость на начало периода	1 457 545	-	-	1 457 545
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	(167)	-	-	(167)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	525 239	-	-	525 239
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 457 263)	-	-	(1 457 263)
Итого валовая балансовая стоимость	525 354	-	-	525 354
Изменения резерва убытков за 2019 год				
Резерв убытка на начало периода	272	-	-	272
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	72	-	-	72
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(272)	-	-	(272)
Итого резерв убытков	72	-	-	72

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях	2018 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 2018 год				
Валовая стоимость на начало периода	436	26 006	611 610	638 052
Переводы в 1 стадию	26 006	(26 006)	-	-
Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	(6 297)	-	-	(6 297)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 437 400	-	-	1 437 400
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	(611 610)	(611 610)
Итого валовая балансовая стоимость	1 457 545	-	-	1 457 545
Изменения резерва убытков за 2018 год				
Резерв убытка на начало периода	-	562	611 610	612 172
Переводы в 1 стадию	562	(562)	-	-
Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	(330)	-	-	(330)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	40	-	-	40
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	(611 610)	(611 610)
Итого резерв убытков	272	-	-	272

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 2019 год				
Валовая стоимость на начало периода	1 251 643	2 324	2 038 068	3 292 035
Переводы в 1 стадию	2 183	(399)	(1 784)	-
Переводы во 2 стадию	(908)	908	-	-
Переводы в 3 стадию	(7 530)	(1 073)	8 603	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	(87 468)	90	39 713	(47 665)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	8 343 539	116 613	-	8 460 152
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(150 888)	(851)	(2 615)	(154 354)
Списание	-	-	(25 833)	(25 833)
Итого валовая балансовая стоимость	9 350 571	117 612	2 056 152	11 524 335
Изменения резерва убытков за 2019 год				
Резерв убытка на начало периода	12 974	1 095	2 032 881	2 046 950
Переводы в 1 стадию	1 882	(288)	(1 594)	-
Переводы во 2 стадию	(116)	116	-	-
Переводы в 3 стадию	(919)	(774)	1 693	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	(5 429)	793	50 707	46 071
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	238 320	101 214	-	339 534
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 238)	(33)	(1 892)	(3 163)
Списание	-	-	(25 833)	(25 833)
Итого резерв убытков	245 474	102 123	2 055 962	2 403 559

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам	2018 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 2018 год				
Валовая стоимость на начало периода	281 286	3 155	1 727 234	2 011 675
Переводы в 1 стадию	721	(342)	(379)	-
Переводы во 2 стадию	(4 327)	4 327	-	-
Переводы в 3 стадию	(9 284)	(4 379)	13 663	-
Увеличение в связи с изменением величины актива	3 076	-	36 092	39 168
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	-	-	611 610	611 610
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(232 207)	(437)	(302 633)	(535 277)
Списание	-	-	(28 228)	(28 228)
Прочие изменения	1 905	-	2 072	3 977
Итого валовая балансовая стоимость	1 251 643	2 324	2 038 068	3 292 035
Изменения резерва убытков за 2018 год				
Резерв убытка на начало периода	14 073	823	1 480 825	1 495 721
Переводы в 1 стадию	294	(50)	(244)	-
Переводы во 2 стадию	(103)	103	-	-
Переводы в 3 стадию	(341)	(584)	925	-
Увеличение в связи с изменением величины актива	2 454	-	36 092	38 546
Уменьшение в связи с изменением величины актива	(1 197)	-	(21 363)	(22 560)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	8 729	-	-	8 729
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	611 610	611 610
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(10 949)	(277)	(47 728)	(58 954)
Списание	-	-	(28 228)	(28 228)
Прочие изменения	14	1 080	992	2 086
Итого резерв убытков	12 974	1 095	2 032 881	2 046 950

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Инвестиционные активы	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 2019 год				
Валовая стоимость на начало периода	575 054	-	-	575 054
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	2 499	-	-	2 499
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	257 231	-	-	257 231
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(159 259)	-	-	(159 259)
Итого валовая балансовая стоимость (неаудировано)	675 525	-	-	675 525
Изменения резерва убытков за 2019 год				
Резерв убытка на начало периода	2 645	-	-	2 645
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	(366)	-	-	(366)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	868	-	-	868
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(235)	-	-	(235)
Итого резерв убытков (неаудировано)	2 912	-	-	2 912

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Инвестиционные активы	2018 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 2018 год				
Валовая стоимость на начало периода	36 819	-	-	36 819
Увеличение в связи с изменением величины актива	6 341	-	-	6 341
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	531 894	-	-	531 894
Итого валовая балансовая стоимость (неаудировано)	575 054	-	-	575 054
Изменения резерва убытков за 2018 год				
Резерв убытка на начало периода	41	-	-	41
Увеличение в связи с изменением величины актива	(41)	-	-	(41)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 645	-	-	2 645
Итого резерв убытков (неаудировано)	2 645	-	-	2 645

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменение общей величины условных обязательств кредитного характера за 2019 год				
Стоимость на начало периода	1 638 958	88	1 189	1 640 235
Переводы в 1 стадию	51	(50)	(1)	-
Переводы во 2 стадию	(473)	473	-	-
Переводы в 3 стадию	(1 361)	(11)	1 372	-
Изменение в связи с изменением кредитного риска	5 345	(241)	(259)	4 845
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства кредитного характера	6 126 999	432	10	6 127 441
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(812 466)	(27)	(911)	(813 404)
Итого общая величина обязательств	6 957 053	664	1 400	6 959 117
Изменения резерва убытков за 2019 год				
Резерв убытка на начало периода	12 703	64	1 071	13 838
Переводы в 1 стадию	37	(36)	(1)	-
Переводы во 2 стадию	(32)	32	-	-
Переводы в 3 стадию	(50)	(8)	58	-
Изменение в связи с изменением кредитного риска	414	151	1 082	1 647
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства кредитного характера	52 705	215	10	52 930
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(5 669)	(20)	(821)	(6 510)
Итого резерв убытков	60 108	398	1 399	61 905

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера	2018 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменение общей величины условных обязательств кредитного характера за 2018 год				
Стоимость на начало периода	31 267	210	2 447	33 924
Переводы в 1 стадию	147	(46)	(101)	-
Переводы во 2 стадию	(275)	275	-	-
Переводы в 3 стадию	(349)	(139)	488	-
Увеличение в связи с изменением величины обязательства	5 842	64	448	6 354
Уменьшение в связи с изменением величины обязательства	(6 349)	(226)	(794)	(7 369)
Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания				
Созданные или вновь приобретенные обязательства	1 611 824	-	36	1 611 860
Закрытые обязательства по предоставлению займов	(3 149)	(50)	(1 335)	(4 534)
Итого общая величина обязательств	1 638 958	88	1 189	1 640 235
Изменения резерва убытков за 2018 год				
Резерв убытка на начало периода	-	-	-	-
Переводы в 1 стадию	146	(41)	(105)	-
Переводы во 2 стадию	(31)	31	-	-
Переводы в 3 стадию	(52)	(120)	172	-
Увеличение в связи с изменением величины обязательства	8 518	225	1 694	10 437
Уменьшение в связи с изменением величины обязательства	(1 088)	(31)	(674)	(1 793)
Созданные или вновь приобретенные обязательства	5 285	-	2	5 287
Закрытые обязательства по предоставлению займов	(75)	-	(18)	(93)
Итого резерв убытков	12 703	64	1 071	13 838

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

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

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам соответственно, по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам На 31 декабря 2019 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	7 432 859	(33 734)	7 399 125	0.45%
Просрочка:				
от 31 до 60 дней	784	(704)	80	89.80%
от 61 до 90 дней	19	(19)	-	100.00%
от 91 до 180 дней	1 730 538	(1 730 521)	17	99.99%
свыше 180 дней	103 728	(103 728)	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	9 267 928	(1 868 706)	7 399 222	100.00%
Итого коллективно оцененные ссуды	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам	9 267 928	(1 868 706)	7 399 222	20.16%

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные физическим лицам На 31 декабря 2019 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	186 954	(2 776)	184 178	1.48%
Просрочка:				
от 61 до 90 дней	7	(7)	-	100.00%
от 91 до 180 дней	145 523	(145 480)	43	99.97%
свыше 180 дней	53 279	(52 972)	307	99.42%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	385 763	(201 235)	184 528	52.17%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1 623 960	(190 908)	1 433 052	11.76%
Просрочка:				
до 30 дней	108 734	(19 638)	89 096	18.06%
от 31 до 60 дней	60 307	(51 828)	8 479	85.94%
от 61 до 90 дней	45 225	(38 883)	6 342	85.98%
от 91 до 180 дней	28 742	(28 692)	50	99.83%
свыше 180 дней	3 676	(3 669)	7	99.81%
Итого коллективно оцененные ссуды	1 870 644	(333 618)	1 537 026	17.83%
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	2 256 407	(534 852)	1 721 554	23.70%

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам На 31 декабря 2018 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные и необесцененные ссуды	70 328	-	70 328	0.00%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	2 905 861	(1 726 409)	1 179 452	59.41%
Просрочка: свыше 180 дней	110 678	(110 678)	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	3 016 539	(1 837 087)	1 179 452	60.90%
Итого коллективно оцененные ссуды	-	-	-	-
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам	3 016 539	(1 837 087)	1 179 452	60.90%
Ссуды, предоставленные физическим лицам На 31 декабря 2018 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Непросроченные и необесцененные ссуды	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	141 814	(134 644)	7 170	94.94%
Просрочка: до 30 дней	21	(2)	19	9.52%
свыше 180 дней	23 929	(23 929)	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	165 764	(158 575)	7 189	95.66%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	77 945	(19 572)	58 373	25.11%
Просрочка: до 30 дней	54	(6)	48	11.11%
от 31 до 60 дней	94	(80)	14	85.11%
от 61 до 90 дней	54	(46)	8	85.19%
от 91 до 180 дней	484	(483)	1	99.79%
свыше 180 дней	31 100	(31 100)	-	100.00%
Итого коллективно оцененные ссуды	109 731	(51 287)	58 444	46.74%
Всего ссуды, предоставленные физическим лицам	275 495	(209 862)	65 633	76.18%

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ концентрации кредитного риска Банка по секторам.

	2019 год		2018 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	2 907 894	25.23%	394 214	11.97%
Физические лица	2 256 407	19.58%	275 495	8.37%
Финансы и инвестиции	1 778 146	15.43%	1 787 877	54.31%
Лизинг	1 173 692	10.18%	626 642	19.04%
Производство и промышленность	1 590 610	13.80%	79 394	2.41%
Аренда и управление имуществом	521 857	4.53%	-	0.00%
Научные исследования и разработки	424 641	3.68%	-	0.00%
Медицинская деятельность	296 005	2.57%	-	0.00%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	215 069	1.87%	26 767	0.81%
Гостиничный бизнес	150 048	1.30%	-	0.00%
Строительство	107 063	0.93%	101 646	3.09%
Транспорт	51 868	0.45%	-	0.00%
Прочие отрасли	51 035	0.44%	-	0.00%
Итого ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 524 335	100.00%	3 292 035	100.00%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 403 559)		(2 046 950)	
Итого ссуды, предоставляемые клиентам	9 120 776		1 245 085	

Обеспечение. Сумма и вид необходимого залогового обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Также внедряются рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового представлены Банком в примечании 8. Основное обеспечение, полученное Банком, представлено поручительствами юридических и физических лиц. При этом, только два вида обеспечения использовались Банком для уменьшения формируемых резервов под ожидаемые кредитные убытки: недвижимость и депозиты полученные.

На 31 декабря 2019 года справедливая стоимость имеющегося у Банка обеспечения по ссудам, признанным обесцененными в индивидуальном порядке, составляет 1 523 858 тыс. руб. Обеспечение включает поручительства, залог товаров в обороте и залог прав требования.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете и обеспечении.

	Максимальный размер кредитного риска	Активы с обеспечением	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2019 года			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2 800 166	-	2 800 166
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	50 670	-	50 670
Средства в финансовых учреждениях	525 282	(500 970)	24 312
Ссуды, предоставленные клиентам	9 120 776	(7 567 660)	1 553 116
Инвестиционные активы	675 525	-	675 525
Прочие финансовые активы	34 347	-	34 347
Гарантии	5 272 686	-	5 272 686
Обязательства по предоставлению кредитов	1 624 526	-	1 624 526
Аккредитивы	-	-	-
31 декабря 2018 года			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2 950 024	-	2 950 024
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке 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
Гарантии	1 106 625	-	1 106 625
Обязательства по предоставлению кредитов	314 772	-	314 772
Аккредитивы	205 000	-	205 000

В течение отчетного года Банк не получал активы путем обращения взыскания на обеспечение. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 г., Банк получил активы путем обращения взыскания на обеспечение на сумму 67 000 тыс. руб. (см. примечание 12). По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. такие активы в сумме 293 947 тыс. руб. и 485 148 тыс. руб. соответственно отражены в отдельной статье отчета о финансовом положении – Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Валовая стоимость ссуд, по которым полученное обеспечение принято в уменьшение ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31.12.2019 г., составила 1 054 304 тыс. руб., величина ожидаемых кредитных составила 4 423 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2019 полученное обеспечение позволило Банку уменьшить резервы по таким ссудам, обеспеченным на индивидуальной основе, на сумму 55 958 тыс. руб.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Уровень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечения соблюдения лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

2019 год	РФ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 918 882	933 142	-	2 852 024
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	50 670	-	-	50 670
Средства в финансовых учреждениях	501 070	24 212	-	525 282
Ссуды, предоставленные клиентам	9 120 776	-	-	9 120 776
Инвестиционные активы	524 324	151 201	-	675 525
Прочие финансовые активы	34 347	-	-	34 347
ИТОГО АКТИВЫ	12 150 069	1 108 555	-	13 258 624
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	605 200	-	-	605 200
Средства клиентов	6 917 123	1 880 597	26 442	8 824 162
Прочие финансовые обязательства	430 047	-	-	430 047
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 952 370	1 880 597	26 442	9 859 409

2018 год	РФ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 986 769	80 717	-	3 067 486
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	24 833	-	-	24 833
Средства в финансовых учреждениях	1 437 355	19 918	-	1 457 273
Ссуды, предоставленные клиентам	1 245 085	-	-	1 245 085
Инвестиционные активы	575 054	-	-	575 054
Прочие финансовые активы	2 974	-	-	2 974
ИТОГО АКТИВЫ	6 272 070	100 635	-	6 372 705
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	601 779	-	-	601 779
Средства клиентов	1 657 743	170 465	20 294	1 848 502
Субординированный займ	-	1 065 921	-	1 065 921
Прочие финансовые обязательства	97 531	-	-	97 531
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 357 053	1 236 386	20 294	3 613 733

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

В целях мониторинга повышения уровня кредитного риска с момента первоначального признания финансовых активов (кроме кредитов физическим и юридическим лицам) используются внешние кредитные рейтинги, публикуемые рейтинговым агентством Moody's. При отсутствии внешнего кредитного рейтинга от агентства Moody's используется наихудший из доступных рейтингов международных рейтинговых агентств, таких как Fitch и Standard & Poor's.

Наивысший возможный рейтинг по классификации Moody's – Aaa. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Aaa до Baa3. Финансовые активы с рейтингом Ba1 и ниже относятся к спекулятивному уровню. С рейтингом Ca и ниже – к дефолтному.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

На основании совокупной бальной оценки корпоративного клиента Банком определяется внутренний кредитный рейтинг, который переводится в шкалу международного рейтингового агентства Moody's (Далее – Moody's).

	Инвести- ционный рейтинг	Спекуля- тивный рейтинг	Дефолтный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
31 декабря 2019 года					
Денежные средства и их эквиваленты	2 298 781	501 346		39	2 800 166
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	50 670	-		-	50 670
Средства в финансовых учреждениях	525 173	-		109	525 282
Ссуды, предоставленные клиентам	5 663 515	1 735 610	97	1 721 554	9 120 776
Инвестиционные активы	97 212	578 313		-	675 525
Прочие финансовые активы	-	-		34 347	34 347
31 декабря 2018 года					
Денежные средства и их эквиваленты	2 867 811	-		82 213	2 950 024
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	24 833	-		-	24 833
Средства в финансовых учреждениях	1 457 273	-		-	1 457 273
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-		1 245 085	1 245 085
Инвестиционные активы	575 054	-		-	575 054
Прочие финансовые активы	-	1 485		1 489	2 974

Риск ликвидности

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

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

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

В таблицах ниже сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству, физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора. Нижеприведенные суммы по инструментам с плавающей процентной ставкой по непроизводным финансовым активам и обязательствам могут измениться, если фактическое изменение плавающих процентных ставок будет отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

2019 год	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка						Срок погашения не установлен	Всего
		До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	5.85%	1 649 851	-	-	-	-	-	1 649 851
Средства в финансовых учреждениях	6.71%	500 955	-	-	-	-	-	500 955
Ссуды, предоставленные клиентам	8.12%	3	2 752	1 734 492	4 505 050	2 877 876	29	9 120 202
Инвестиционные активы	9.25%	-	-	139 104	97 212	439 209	-	675 525
Итого финансовые активы, подверженные процентному риску		2 150 809	2 752	1 873 596	4 602 262	3 317 085	29	11 946 533
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 202 173	-	-	-	-	-	1 202 173
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	-	50 670	50 670
Средства в финансовых учреждениях	-	115	-	-	-	-	24 212	24 327
Ссуды, предоставленные клиентам	-	574	-	-	-	-	-	574
Прочие финансовые активы	-	8 937	260	-	-	25 150	-	34 347
Итого финансовые активы, не подверженные процентному риску		1 211 799	260	-	-	25 150	74 882	1 312 091
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	6.97%	-	-	-	(605 200)	-	-	(605 200)
Средства клиентов	4.80%	(1 995 223)	(1 921 400)	(2 804 069)	(874 787)	-	-	(7 595 479)
Прочие финансовые обязательства	8.50%	(4 130)	(7 743)	(37 551)	(124 574)	(30 506)	-	(204 504)
Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску		(1 999 353)	(1 929 143)	(2 841 620)	(1 604 561)	(30 506)	-	(8 405 183)
Средства клиентов	-	(1 228 683)	-	-	-	-	-	(1 228 683)
Прочие финансовые обязательства	-	(29 815)	(42 508)	(50 485)	(102 735)	-	-	(225 543)
Итого финансовые обязательства, не подверженные процентному риску		(1 258 498)	(42 508)	(50 485)	(102 735)	-	-	(1 454 226)
Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску		151 456	(1 926 391)	(968 024)	2 997 701	3 286 579	29	3 541 350
Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску нарастающим итогом		151 456	(1 774 935)	(2 742 959)	254 742	3 541 321	3 389 894	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску		(46 699)	(42 248)	(50 485)	(102 735)	25 150		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску нарастающим итогом		(46 699)	(88 947)	(139 432)	(242 167)	(217 017)		

Эс-Би-Ай Банк ООО

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

28. Политика управления рисками (продолжение)

По результатам распределения финансовых активов / обязательств, подверженным процентному риску, по контрактным срокам погашения по итогам 2019 года наблюдается отрицательный разрыв (дефицит ликвидности) на сроках от одного месяца до года. Данный разрыв покрывается суммой доступных к использованию лимитов межбанковского кредитования Банка в размере, превышающим 1 500 000 тыс. руб.

Кроме того, большая часть средств, привлеченных от клиентов, относится к депозитам акционера (1 835 448 тыс. руб. – примечание 29), фактический срок размещения которых, по мнению менеджмента Банка, носит долгосрочный характер и превышает контрактный срок, сложившийся по состоянию на отчетную дату.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

2018 год	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не установлен	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	7.35%	2 950 024	-	-	-	-	-	2 950 024
Средства в финансовых учреждениях	7.82%	1 432 588	-	-	-	-	-	1 432 588
Ссуды, предоставленные клиентам	8.40%	448 925	729 632	66 528	-	-	-	1 245 085
Инвестиционные активы	8.30%	-	-	16 230	485 941	72 883	-	575 054
Итого финансовые активы, подверженные процентному риску		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 денежных средств в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	-	24 833	24 833
Средства в финансовых учреждениях	-	24 685	-	-	-	-	-	24 685
Ссуды, предоставленные клиентам	-	448 925	729 632	66 528	-	-	-	1 245 085
Прочие финансовые активы	-	2 974	-	-	-	-	-	2 974
Итого финансовые активы, не подверженные процентному риску		5 425 583	1 459 264	149 286	485 941	72 883	24 833	7 617 790
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	7.83%	(600 386)	-	-	-	-	-	(600 386)
Средства клиентов	1.08%	(313 438)	(158 712)	(508 130)	-	-	-	(980 280)
Субординированный займ	7.97%	(28 321)	-	-	-	(1 037 600)	-	(1 065 921)
Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску		(942 145)	(158 712)	(508 130)	-	(1 037 600)	-	(2 646 587)
Средства других банков	-	(1 393)	-	-	-	-	-	(1 393)
Средства клиентов	-	(868 222)	-	-	-	-	-	(868 222)
Прочие финансовые обязательства	-	(85 771)	(1 235)	(10 525)	-	-	-	(97 531)
Итого финансовые обязательства, не подверженные процентному риску		(955 386)	(1 235)	(10 525)	-	-	-	(967 146)
Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску		3 889 392	570 920	(425 372)	485 941	(964 717)	-	3 556 164
Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску нарастающим итогом		3 889 392	4 460 312	4 034 940	4 520 881	3 556 164	3 556 164	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску		4 470 197	1 458 029	138 761	485 941	72 883	24 833	6 650 644
Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску нарастающим итогом		4 470 197	5 928 226	6 066 987	6 552 928	6 625 811	6 650 644	

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. 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 не дисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков предъявления требований о погашении.

В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Если проценты рассчитываются по переменной ставке, не дисконтированная сумма определяется на основе кривой изменения процентных ставок на отчетную дату. Договорный срок погашения определен как самая ранняя дата, на которую от Банка может потребоваться платеж.

Сумма по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии – это максимальная сумма, которая может быть использована в соответствии с обязательствами по кредиту, или в соответствии с договором финансовой гарантии. Не дисконтированные денежные потоки, потенциально подлежащие оплате по финансовым гарантиям и аналогичным договорам, классифицируются на основании самой ранней из дат, когда они могут быть использованы.

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не установлен	Всего
2019 год							
Средства других банков	-	-	41 804	646 919	-	-	688 723
Средства клиентов	3 230 087	1 930 738	2 930 462	970 618	-	-	9 061 905
Прочие финансовые обязательства	33 944	50 251	88 036	227 310	30 506	-	430 047
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	3 264 031	1 980 989	3 060 302	1 844 847	30 506	-	10 180 675
Условные обязательства кредитного характера	1 286 075	541 224	1 551 720	3 447 709	132 389	-	6 959 117
2018 год							
Средства других банков	602 940	-	-	-	-	-	602 940
Средства клиентов	1 184 316	163 341	517 756	-	-	-	1 865 413
Субординированный займ	35 118	13 594	62 306	248 090	1 120 297	-	1 479 405
Прочие финансовые обязательства	85 771	1 235	10 525	-	-	-	97 531
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 908 145	178 170	590 587	248 090	1 120 297	-	4 045 289
Условные обязательства кредитного характера	376 479	234 614	196 177	819 129	-	-	1 626 399

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

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.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

При подготовке отчетности по риску изменения процентной ставки для руководства Банка в 2019 году используется допущение об изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов (в 2018 г.: 400 базисных пунктов), что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки увеличились/уменьшились на 400 базисных пунктов (2018 г.: на 400 базисных пунктов) при том, что другие переменные остались бы неизменными, чистый процентный доход за год увеличился/уменьшился на 48 175 тыс. руб. (2018 г.: 8 316 тыс. руб.).

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:

2019 год	Рубли	доллары США	Евро	Прочие
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5.85%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в финансовых учреждениях	6.71%	0.00%	0.00%	0.00%
Ссуды, предоставленные клиентам	18.00%	5.25%	5.50%	3.74%
Инвестиционные активы	10.49%	0.00%	4.26%	0.00%
Финансовые обязательства				
Средства других банков	6.97%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства клиентов				
- текущие/расчетные счета	1.94%	0.11%	0.01%	0.00%
- срочные депозиты	7.57%	1.71%	0.40%	0.15%
2018 год				
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7.35%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства в финансовых учреждениях	7.82%	0.00%	0.00%	0.00%
Ссуды, предоставленные клиентам	12.31%	4.49%	0.00%	3.82%
Инвестиционные активы	11.29%	5.30%	0.00%	0.00%
Финансовые обязательства				
Средства других банков	7.83%	0.00%	0.00%	0.00%
Средства клиентов	3.29%	0.66%	0.17%	0.20%
Субординированный займ	7.97%	0.00%	0.00%	0.00%

Инструменты финансирования

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

Банк не осуществлял в отчетном периоде операций с инструментами и не имел на конец отчетного периода открытых позиций, подверженных риску изменения цен на биржевые товары и акции.

28. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки. Анализ чувствительности оценивает влияние возможных колебаний процентных ставок или валютных курсов в течение года. Анализ чувствительности к валютному риску более подробно рассматривается ниже.

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

Приведенный ниже анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки. Анализ проводился по состоянию на отчетную дату. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на конец отчетного периода не будет погашена в течение года.

При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 200 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубли РФ	Доллары США 1 долл. США = 61.9057 руб.	Евро 1 евро = 69.3406 руб.	Другие валюты и драгметаллы	Итого
2019 год					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 866 737	25 326	45 171	914 790	2 852 024
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	50 670	-	-	-	50 670
Средства в финансовых учреждениях	501 064	6	24 212	-	525 282
Ссуды, предоставленные клиентам	8 805 458	216 150	42 371	56 797	9 120 776
Инвестиционные активы	524 324	-	151 201	-	675 525
Прочие финансовые активы	34 347	-	-	-	34 347
Итого финансовые активы	11 782 600	241 482	262 955	971 587	13 258 624
Финансовые обязательства					
Средства других банков	(605 200)	-	-	-	(605 200)
Средства клиентов	(6 513 303)	(191 924)	(285 446)	(1 833 489)	(8 824 162)
Прочие финансовые обязательства	(430 047)	-	-	-	(430 047)
Итого финансовые обязательства	(7 548 550)	(191 924)	(285 446)	(1 833 489)	(9 859 409)
Чистая валютная балансовая позиция	4 234 050	49 558	(22 491)	(861 902)	3 399 215
Сделки спот с иностранной валютой	(826 904)	(43 334)	20 802	850 548	1 112
Чистая валютная позиция	3 407 146	6 224	(1 689)	(11 354)	3 400 327

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубли РФ	Доллары США 1 долл. США = 69.4706 руб.	Евро 1 евро = 79.4605 руб.	Другие валюты	Итого
2018 год					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 856 880	45 461	62 259	102 886	3 067 486
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	24 833	-	-	-	24 833
Средства в финансовых учреждениях	1 433 306	19 932	4 035	-	1 457 273
Ссуды, предоставленные клиентам	1 178 557	-	-	66 528	1 245 085
Инвестиционные активы	414 068	76 407	84 579	-	575 054
Прочие финансовые активы	2 974	-	-	-	2 974
Итого финансовые активы	5 910 618	141 800	150 873	169 414	6 372 705
Финансовые обязательства					
Средства других банков	(601 688)	(86)	(5)	-	(601 779)
Средства клиентов	(1 161 508)	(168 634)	(346 863)	(171 497)	(1 848 502)
Субординированный займ	(1 065 921)	-	-	-	(1 065 921)
Прочие финансовые обязательства	(97 531)	-	-	-	(97 531)
Итого финансовые обязательства	(2 926 648)	(168 720)	(346 868)	(171 497)	(3 613 733)
Чистая валютная балансовая позиция	2 983 970	(26 920)	(195 995)	(2 083)	2 758 972
Сделки спот с иностранной валютой	(234 488)	34 735	198 651	-	(1 102)
Чистая валютная позиция	2 749 482	7 815	2 656	(2 083)	2 757 870

Анализ чувствительности к валютному риску. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% (2018г.: на 5%) по отношению к соответствующим валютам. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30% (2018г.: 5%) изменения курсов валют.

Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% (2018г.: на 5%). Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% (2018г.: на 5%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	за 31.12.2019		за 31.12.2018	
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 30% (2018г.:5%)	1 867	1 494	391	313
Ослабление доллара США на 30% (2018г.:5%)	(1 867)	(1 494)	(391)	(313)
Укрепление евро на 30% (2018г.:5%)	(507)	(405)	133	106
Ослабление евро на 30% (2018г.:5%)	507	405	(133)	(106)
Укрепление прочих валют на 30% (2018г.:5%)	(3 406)	(2 725)	(104)	(83)
Ослабление прочих валют на 30% (2018г.:5%)	3 406	2 725	104	83

28. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

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

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

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

29. Операции со связанными сторонами

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

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее.

Статья финансовой отчетности	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
всего	10 226	11 524 335	7 719	3 292 035
– ключевой управленческий персонал	10 226		7 719	-
– акционеры	-		-	-
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	-
Резерв под обесценение ссуд	(1 150)	(2 403 559)	(45)	(2 046 950)
– ключевой управленческий персонал	(1 150)		(45)	-
– акционеры	-		-	-
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	-
Средства клиентов	1 859 946	8 824 162	149 324	1 848 502
– ключевой управленческий персонал	24 480		18 632	-
– акционеры	1 835 448		128 538	-
– компании, находящиеся под общим контролем	18		2 154	-
Субординированный займ	-	-	-	1 065 921
– ключевой управленческий персонал	-		-	-
– акционеры	-		1 065 921	-
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	-
Неиспользованные кредитные линии	568	1 632 645	840	318 086
– ключевой управленческий персонал	568		840	-
– акционеры	-		-	-
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	-

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за 2019 и 2018 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами.

	2019 год		2018 год	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1 055	810 957	5 979	438 878
– ключевой управленческий персонал	1 055		124	-
– акционеры	-		-	-
– компании, находящиеся под общим контролем	-		5 855	-
Процентные расходы	(58 300)	(230 193)	(73 318)	(118 875)
– ключевой управленческий персонал	(702)		(158)	-
– акционеры	(57 591)		(68 176)	-
– компании, находящиеся под общим контролем	(7)		(4 984)	-
Доходы по услугам и комиссии	594	134 693	452	52 351
– ключевой управленческий персонал	20		31	-
– акционеры	18		22	-
– компании, находящиеся под общим контролем	556		399	-
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	7 954	58 711	1 420	48 874
– ключевой управленческий персонал	65		83	-
– акционеры	7 889		1 337	-
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	-
Операционные расходы	(98 154)	(1 186 941)	(63 041)	(677 717)
– ключевой управленческий персонал	(83 601)		(63 041)	-
– акционеры	(905)		-	-
– компании, находящиеся под общим контролем	(13 648)		-	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) за 2019 год составило 80 939 тыс. руб. (за 2018 год: 63 041 тыс. руб.). Краткосрочные обязательства по неиспользованным отпускам перед связанным с Банком ключевым управленческим персоналом Банка за 2019 года составили 2 566 тыс. руб.

Эс-Би-Ай Банк ООО

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

30. События после отчетной даты

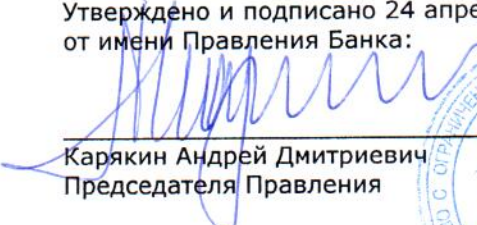
Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в данной отчетности с учетом этой новой информации.

Как указано в Примечании 1 меняющаяся экономическая ситуация, распространение вируса COVID-19, введение нерабочих дней может существенно повлиять на деятельность и финансовые показатели Банка.


В начале 2020 года Банк проходил плановую проверку Центрального банка Российской Федерации, которая была приостановлена в связи с распространением вируса COVID-19.

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

Утверждено и подписано 24 апреля 2020 года
от имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер