

Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Эс-Би-Ай Банк ООО
на 1 октября 2021 года

	Страница
1. Существенная информация о кредитной организации	35
2. Краткая характеристика деятельности	36
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	36
2.1.1. Отчетный период и единицы изменения отчетности	38
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты	38
2.3. Решения о распределении прибыли/погашении убытка	39
2.4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	39
3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	41
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	41
3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок	64
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	64
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала и отчета о движении денежных средств	69
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	69
4.1.1. Денежные средства, средства Банка в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства кредитных организаций	69
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70
4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	70
4.1.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	76
4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	77
4.1.6. Прочие активы	80
4.1.7. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций	80
4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81
4.1.9. Выпущенные долговые обязательства	82
4.1.10. Прочие обязательства	82
4.1.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы	83
4.1.12. Уставный капитал	84
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	85
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	90
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	94
5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	96
5.1. Кредитный риск	101
5.2. Рыночный риск	112
5.2.1. Справедливая стоимость активов и обязательств	113
5.2.2. Процентный риск	119
5.2.3. Валютный риск	120
5.3. Операционный риск	126
5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты	126
5.5. Риск ликвидности	127
5.6. Географическая концентрация рисков	136
5.7. Концентрация задолженности на одного заемщика/кредитора по видам операций	140
5.8. Риск потери деловой репутации	140
5.9. Стратегический риск	141
6. Информация об операциях со связанными сторонами	140

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – отчетность) за 9 месяцев 2021 года составлена в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» № 3054-У от 4 сентября 2013 года (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Эс-Би-Ай Банком Обществом с ограниченной ответственностью (далее Банк) исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью отчетности Банка на 01 октября 2021 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

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

Настоящая пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 октября 2021 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью (ранее до 06 марта 2018 года Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «ЯР-Банк») (далее – «Банк») при раскрытии пояснительной информации к отчетности на 1 октября 2021 года руководствовалось положениями Учетной политики (с изменениями и дополнениями в течение 9 месяцев 2021 года), принятой Банком 30 декабря 2020 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей.

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

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

На момент подписания настоящей отчетности в уставном капитале Банк участвуют три инвестора:

SBI Holdings, Inc доля участия 90,74%.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РФПИ УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЯМИ-3"– доля участия 4,63%

РОССИЙСКО-ЯПОНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД Л.П. доля участия 4,63%

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

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

ООО «РФПИ Управление инвестициями-3» является дочерней компанией Российского фонда прямых инвестиций (РФПИ), созданная фондом в целях реализации инвестиционных проектов фонда.

Российский фонд прямых инвестиций основан в 2011 году для инвестиций в акционерный капитал компаний преимущественно на территории России совместно с ведущими иностранными финансовыми и стратегическими инвесторами. Фонд выступает в качестве катализатора прямых инвестиций в российскую экономику. РФПИ обладает успешным опытом совместной с иностранными партнерами реализации более 80 проектов общим объемом свыше 2 трлн рублей, охватывающих 95% регионов РФ. В портфельных компаниях РФПИ работает более 800 тыс. сотрудников, их годовая выручка составляет 6% ВВП России. РФПИ создал совместные стратегические партнерства с ведущими международными со-инвесторами из 18 стран на общую сумму более 40 млрд долларов.

Российско-японский инвестиционный фонд (Russia-Japan Investment Fund, L.P) – фонд, который создан для совместного поиска привлекательных проектов в области российско-японского торгово-экономического и инвестиционного сотрудничества. В качестве приоритетных областей для сотрудничества стороны выделили здравоохранение, создание умных городов и экологически чистые технологии, энергетика, применение передовых технологий, развитие промышленности и наращивание экспортной базы Дальнего Востока РФ, а также прочие инициативы, способствующие укреплению торгово-экономических отношений двух стран)

Банк имеет универсальную лицензию № 3185 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами (01.03.2018).

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

Долей участия в уставном капитале других организаций Банк не имеет.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию,

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

выпуск гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ).

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

Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами.

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации.
Банк не имеет филиалов.

24 июня 2021 года АКРА повысило кредитный рейтинг Эс-Би-Ай Банк ООО до уровня BBB(RU), прогноз «Стабильный».

Списочная численность персонала по состоянию на 1 октября 2021 года составила 291 человек, по состоянию на 1 января 2021 года – 268 человек.

2.1.1. Отчетный период и единицы изменения отчетности

Настоящая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2021 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала на покрытие рисков на 1 октября 2021 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях в капитале и Отчет о движении денежных средств представлены за 9 месяцев 2021 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2021 года. Для Отчета о финансовых результатах, Отчета о движении денежных средств и Отчета об изменениях в капитале кредитной организации сопоставимыми данными являются данные за 9 месяцев 2020 года.

Отчетность за 9 месяцев 2021 года составлена в валюте РФ и представлена в тысячах Российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

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

	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Рубль/Доллар США	72.7608	73.8757
Рубль/Евро	84,8755	90.6824
Рубль/100 японских иен	65.4177	71.4915

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2021 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, выпуск гарантий, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, операции на межбанковском рынке, оказание расчетно-кассовых услуг клиентам.

Так же на финансовый результат за 9 месяцев 2021 года оказало влияние создание резервов по ссудной задолженности и выданным гарантиям в соответствии с Положением Банка России №590-П¹, оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, определяемых в соответствии с Положением Банка России №604-П², №605-П³ и №606-П⁴.

Финансовые результаты за 9 месяцев 2021 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

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

Финансовым результатом Банка по итогам работы за 9 месяцев 2021 года является прибыль в сумме 85 647 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: убыток 662 159 тыс. руб.). Положительный финансовый результат обеспечен ростом операционной эффективности Банка. Сумма 9 месяцев 2021 г. (кроме взносов) составила 7 316 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: 15 092 тыс. руб.).

В течение 9 месяцев 2021 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

2.3. Решения о распределении прибыли/погашении убытка

В течение 9 месяцев 2021 года решения о покрытии убытка не принималось.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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.

¹ Положение Банка России от 27 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение №590-П»)

² Положение Банка России от 2 октября 2017 года №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение №604-П»)

³ Положение Банка России от 2 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение №605-П»)

⁴ Положение Банка России от 2 октября 2017 года №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение №606-П»)

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.

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

Помимо этого, 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.

COVID-19 существенно повлиял 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, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. Банк России и Правительство РФ предприняли пакет антикризисных мер, направленных на поддержание кредитной активности населения, включая предоставление банковскому сектору источников дополнительной ликвидности в форме льготного кредитования.

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

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

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

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

С 1 января 2021 года вступило в силу указание Банка России 5546-У от 14 сентября 2020 года (далее – Указание 5546-У) о внесении изменений в Положение 448-П от 22 декабря 2014 года «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях». (далее Положение 448-П). Изменения касаются учета материальных запасов. Согласно Положения 448-П после первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. Для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов, резерв под обесценение запасов в размере превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи отражается в бухгалтерском учете соответствующими записями.

Согласно указанию 5546-У Банк не признает в составе запасов активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка, затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Банк не использует балансовый счет первого порядка 610 «Запасы» при списании запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка.

Банк приобретает ГСМ (бензин), используя топливные карты, которые используются для оплаты бензина при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка. ГСМ учитываются на счете N 61008 "Материалы". Стоимость бензина отражается на счете N 61008 "Материалы" включая НДС.

Остаток на счете N 61008 "Материалы" появляется по мере получения товарных накладных о приобретении ГСМ (бензин) у топливной компании. Отнесение сумм на расходы происходит по мере расходования бензина на основании отчетов сотрудников.

Так как расходование бензина происходит в течение короткого промежутка времени, то цена возможной реализации не отличается от себестоимости, поэтому Банк не производит переоценку остатка на счете N 61008 и не формирует резерва под обесценение.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая аренда офисного помещения МСФО (IFRS) 16	01 октября 2021 года	01 января 2021 года
Имущество, полученное в финансовую аренду	165 897	251 597
Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	(10 043)	(112 008)
Остаточная стоимость	155 854	139 589
Арендные обязательства	(151 882)	(155 081)

Арендные платежи

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей в целом и для каждого из периодов в отношении полученных в аренду офисных помещений, по состоянию на 1 октября 2021 и 1 октября 2020 гг. представлена в таблице ниже.

На 1 октября 2021 года	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Свыше 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Будущие минимальные арендные платежи	59 229	241 600	-	300 829

На 1 октября 2020 года	<u>До 1 года</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Свыше 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Будущие минимальные арендные платежи	104 332	217 983	-	322 315

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (и их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа). Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков и в составе статьи «Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)» отчета о финансовых результатах как процентные доходы и процентные расходы с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включают в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости этих инструментов за отчетный период и отражаются в составе статьей чистых доходов от операций с соответствующими типами финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отчета о финансовых результатах.

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

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

Процентные доходы и расходы рассчитываются путем применения ЭПС 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 отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы/расходы, полученные/уплаченные сторонами по договору, признаются процентными или операционными доходами/расходами в зависимости от того, относятся ли они к операциям, приносящим процентные доходы/расходы.

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью ЭПС. Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о финансовых результатах, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов и прочее.

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

Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами ОССЧПУ. Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами ОССЧПУ включают в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств ОССЧПУ.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами ОССЧПСД. Чистые доходы/(расходы) от операций с ценными бумагами категории ОССЧПСД включают в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости ценных бумаг категории ОССЧПСД.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Согласно учетной политике банка доходы и расходы от прочих доходных и расходных операций отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

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:

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 «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 финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и метод управления этими рисками.

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 будет пересматривать 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 оценке, 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*»).

Обесценение. В соответствии с документами Банка России, определяющими порядок внедрения МСФО (IFRS) 9, к оценке возможного обесценения активов необходимо применять прогнозный подход и рассчитывать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резерв под ОКУ»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки возможного обесценения не распространяются на долевые инструменты.

Вместе с тем, в целях выполнения пруденциальных требований Банка России Банк одновременно формирует резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и резерв на возможные потери по прочим балансовым активам, условным обязательствам кредитного и некредитного характера, а также прочим возможным потерям в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение № 590-П») и от 23 октября 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 611-П»). При этом в балансе должны отражаться корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ не реже одного раза в квартал.

В течение 9 месяцев 2021 года Банк продолжал отражать корректировки резервов на возможные потери до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- Кредиты, кредитные линии, овердрафты, гарантии корпоративным клиентам;
- Кредиты, кредитные линии, кредитные карты, овердрафты 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).

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

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

Более подробная информация о стадиях приведена в Пояснении «Кредитный риск» настоящей Пояснительной информации.

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

Ожидаемые кредитные убытки – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки 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 ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 анализа различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к развитию отраслей, в которых работают контрагенты Банка, ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Банк присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

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

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

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

Банк осуществлял анализ на существенность модификаций по ссудам с измененными условиями. Разница между значениями приведенной стоимости изначальных денежных потоков и пересмотренных не превысила 10%. Банк считает, что пересмотренные условия существенно не отличаются от первоначальных и не приводят к прекращению признания.

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

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

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 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 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, имеющихся 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 осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

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

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

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

- (а) Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- (б) Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости;
- (в) Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также, если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, оценочный резерв отображается отдельно по ссудной задолженности и отдельно по неиспользованному лимиту.

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, оцениваемые по 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, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.

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

Прибыль и убытки по принятым финансовым 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. Производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ») Банк признает:

- сделки, определяемые в качестве ПФИ Федеральным законом от 22 июля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;
- договоры, определяемые ПФИ в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года.

Признание в бухгалтерском учете ПФИ осуществляется в дату заключения договора ПФИ. ПФИ первоначально признаются по справедливой стоимости, затем оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменения осуществляется на ежедневной основе. Прекращение признания ПФИ осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств. Разница между совокупной стоимостной оценкой требований и обязательств по договору ПФИ отражается в финансовом результате текущего года.

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 ожидаемые кредитные 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, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки наличных денежных средств в кассе Банка, свободные остатки на корреспондентских счетах в Центральном Банке и средства в кредитных организациях до востребования и на 1 день. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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.

Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по ссудам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

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

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

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

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков) 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.

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.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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.

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.

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. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует долгосрочный актив как предназначенный для продажи, если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Долгосрочный актив классифицируется в качестве предназначенного для продажи при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- наличие утвержденного Банком решения (плана) о продаже долгосрочного актива, фактическое следование Банком данному решению (плану) и поиск покупателя долгосрочного актива по цене, сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива в качестве, предназначенного для продажи, за исключением случаев, предусмотренных п.5.2 Положения Банка Росс №446-П и п.9 МСФО 5;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываются следующие объекты, соответствующие критериям признания:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога,
- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения,
- а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива для продажи Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод (или первоначальный учет) объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку по наименьшей из двух величин: первоначальной балансовой стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов для продажи, и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

В дальнейшем такая оценка производится один раз в год, на конец отчетного года. Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, формируются в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в 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. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

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

Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. 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.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России, направленных на реализацию принципов МСФО (IFRS) 16, Банк осуществил переход к соответствующим категориям классификации и изменение оценки финансовой аренды.

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

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

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

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

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.

Значительное увеличение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым

в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Банка учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

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. 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 ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

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.

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.

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.

Отложенные налоговые активы и обязательства. В течение 9 месяцев 2021 года Банк не признал результат по отложенным налоговым активам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

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.

Непрерывность деятельности

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 9 месяцев 2021 года у Банка наблюдается прибыль в размере 85 648 тыс. руб., что соответствует стратегии Банка на период 2020-2023 гг, с актуализированной 14 сентября 2020 года Советом Директоров (Протоколом Совета директоров от 14.09.2020 г.)

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.

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. Результаты проведенного стресс-тестирования демонстрируют наличие достаточного запаса собственных средств и буфера ликвидности Банка для абсорбции возможных стрессовых потерь без нарушения обязательных нормативов Банка России и принципа непрерывности деятельности.

Факт распространения COVID-19 продиктовал необходимость пересмотреть модель аренды офиса. Часть сотрудников работает в режиме удаленного доступа, что позволяет Банку арендовать офис меньшей площади, аренда офиса меньшей площади позволит Банку еще больше сократить операционные расходы в 2021 году и в последующие годы. Аренда нового помещения планируется в третьем квартале 2021 года.

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. В отчетном периоде Участник оказал финансовую поддержку Банку в размере 4 000 000 тыс. руб.

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 от внешних экономических условий, от реализации Стратегии и поддержки Участников.

29 апреля 2021 года капитал Банка был увеличен на сумму 1 000 000 тыс. руб за счет средств двух новых инвесторов: Российского фонда прямых инвестиций (РФПИ, суверенный фонд Российской Федерации) и Российско-Японского инвестиционного Фонда (РЯИФ, создан РФПИ, Japan Bank for International Cooperation и JBIC IG Partners) – Russia-Japan Investment Fund. На долю каждого участника приходится 4,63% уставного капитала Банка.

За 9 месяцев 2021 года у Банка наблюдается прибыль в размере 85 648 тыс. руб. Деятельность Банка в течение 9 месяцев 2021 года осуществлялась в соответствии с актуализированной 14 сентября 2020 года Советом Директоров (Протоколом Совета директоров от 14.09.2020 г.) Стратегией на период 2020-2023 гг. Данная Стратегия подразумевает планомерно-убыточную деятельность по итогам 2020 года с поддержкой

участников (привлечение дополнительных инвестиций и фондирования) и с достижением по итогам 2021 года операционной прибыли.

Деятельность в течение 9 месяцев 2021 года осуществлялась в соответствии с задачами, определенными в 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.

24 июня 2021 года АКРА повысило Эс-Би-Ай Банк ООО кредитный рейтинг до уровня BBB(RU), прогноз «Стабильный», что позволяет Банку продолжать работу на стратегически важном для своей бизнес-модели рынке экспресс-гарантий для участия в госзакупках в рамках Федеральных законов: № 44-ФЗ от 05.04.2013 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ от 18.07.2011 «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

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.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- 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 банковских продуктов, платежных сервисов и комиссионных услуг через созданную в 2019 году инновационную цифровую платформу для семей «Свой круг». Данное решение позволит одновременно вовлекать в пользование продуктами и сервисами Банка всех членов семьи, включая детей.

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

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства, средства Банка в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства кредитных организаций

(в тыс. руб.)	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Денежные средства	101 729	99 595
Средства в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	639 442	201 445
Средства в кредитных организациях со сроком погашения до 90 дней:		
- Российская Федерация	50 468	136 080
- страны ОЭСР	284 649	81 923
	1 076 288	519 043
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(23)	(19)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 076 265	519 024

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента (остатки средств банков-нерезидентов принадлежат кредитным организациям, деятельность которых осуществляется в странах с высокоразвитой

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

экономикой в соответствии с классификацией ОСЭР) и представляют собой остатки на корреспондентских счетах «НОСТРО» российских и иностранных банков. Срок востребования указанных средств «до востребования и на 1 день».

(в тыс. руб)	Сумма по полю Остаток на 01 октября 2021 года	В процентном соотношении	Сумма по полю Остаток на 01 января 2021 года	В процентном соотношении
Япония	193 830	68.1	64 217	78.39
Австрия	90 811	31.90	17 706	21.61
	1 127 831	100.0000	81 923	100.0000

По состоянию как на 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г. все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

По состоянию на 1 октября 2021 г. и 1 января 2021 г. обязательный резерв в ЦБ РФ, не включенный в денежные средства и их эквиваленты, составляет 93 441 тыс. руб. и 55 699 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе в соответствии с требованиями Банка России от 01.12.2015 N 507-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

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

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

На 01 октября 2021 года Банк не имел активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На 01 января 2021 года Банк не имел активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

1 октября 2021 года	1 января 2021 года
---------------------	--------------------

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	370 212	4 084 694
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	310 799	2 146 955
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	19 365 051	10 272 960
<i>ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</i>	-	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	19 735 263	14 357 654
Ссуды, предоставленные физическим лицам	1 902 762	2 546 155
Итого ссуды, предоставленные клиентам	21 638 025	16 903 809
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		
По ссудам, предоставленным кредитным организациям	(543)	(779)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	(1 947 222)	(1 825 567)
по ссудам, предоставленным физическим лицам	(1 090 570)	(1 205 994)
Итого оценочный резерв под ОКУ:	(3 038 335)	(3 032 340)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	18 599 690	13 871 469
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	369 669	4 083 915
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 417 829	8 447 393
чистая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам	812 192	1 340 161

По состоянию на 1 октября 2021 и 1 января 2021 справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, и соответствующая балансовая стоимость обеспеченных ссуд составили:

(в тыс. руб.)	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	249 999	262 970
Клиринговые сертификаты участия (КСУ)	-	-	1 896 956	1 899 800
Государственные облигации РФ	310 799	323 329	-	-
Субфедеральные облигации	-	-	-	-
Итого справедливая стоимость обеспечения и балансовая стоимость обеспеченных ссуд	310 799	323 329	2 146 955	2 162 770

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

(в тыс. руб.)	Балансовая стоимость ссуд на 01 октября 2021 года	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд на 01 января 2021 года	Доля, %
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	7 972 030	41.17	29 136	0.28
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	4 025 001	20.78	2 853 237	27.77
деятельность финансовая и страховая	2 922 120	15.09	2 429 392	23.65
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	932 179	4.81	864 781	8.42
обрабатывающие производства	730 550	3.77	1 005 466	9.79
строительство	717 072	3.70	283 310	2.76
деятельность профессиональная, научная и техническая	358 708	1.85	1 002 022	9.75
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	338 978	1.75	317 060	3.09
транспортировка и хранение	317 700	1.64	166 707	1.62
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	295 000	1.52	295 000	2.87
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	253 727	1.31	290 438	2.83
деятельность в области информации и связи	249 279	1.29	632 023	6.15
обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	121 695	0.63	0	0.00
водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	106 762	0.55	99 297	0.97
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	24 230	0.13	5 091	0.05
деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств по производству товаров и оказанию услуг для собственного потребления	20	0.00	0	0.00
	19 365 051	100	10 272 960	100
За вычетом резерва	(1 947 222)		(1 825 567)	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 417 829		8 447 393	

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

(в тыс. руб.)	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %	Балансовая стоимость ссуд	Доля, %
Анализ по целям кредитования:				
На пополнение оборотных средств	12 511 961	65	6 832 955	66
Прочее	2 253 933	11	94 617	1
На погашение ранее выданных ссуд	1 322 135	7	1 102 918	11
Лизинг	1 461 557	8	766 472	7
На приобретение ценных бумаг	1 096 538	6	1 096 538	11
На приобретение и реконструкцию помещений	574 184	3	379 460	4
На приобретение земельных участков	93 449	0		
На приобретение основных средств (за исключением недвижимости)	51 294	0		
	19 365 051	100	10 272 960	100
За вычетом резерва на возможные потери	(1 947 222)		(1 825 567)	
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	17 417 829		8 447 393	

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

1 октября 2021 года, в тыс. рублей	Предоставленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Потребительские кредиты	1 126 035	(658 151)	467 884
На погашение ранее выданных ссуд	761 001	(428 107)	332 894
Ипотечное кредитование	12 726	(1 532)	11 194
Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	3 000	(2 780)	220
Итого ссуды физическим лицам	1 902 762	(1 090 570)	812 192

1 января 2021 года, в тыс. рублей	Предоставленные ссуды	За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	Чистая ссудная задолженность
Потребительские кредиты	1 291 907	(674 474)	617 433
На погашение ранее выданных ссуд	1 163 897	(459 972)	703 925

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Кредитные карты и карты с лимитом овердрафт	70 851	(52 048)	18 803
Ипотечное кредитование	19 500	(19 500)	0
Итого ссуды физическим лицам	2 546 155	(1 205 994)	1 340 161

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери по ссудам за 2021 соответственно представлена в таблицах ниже:

в тыс. руб.	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2021 года	(779)	(1 825 567)	(1 205 994)	(3 032 340)
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	236	(121 655)	(73 673)	(195 092)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	3 500	75 258	3 500
Кредиты, списанные в отчетном периоде	-	-	113 839	113 839
На 1 октября 2021 года	(543)	(1 947 222)	(1 090 570)	(3 038 335)

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
На 1 января 2020 года	(221)	(1 868 706)	(534 853)	(2 403 780)
Создание оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(425)	23 151	(611 437)	(588 711)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение отчетного периода	-	-	-	-
Кредиты, списанные в отчетном периоде	-	-	-	-
На 1 октября 2020 года	(646)	(1 845 555)	(1 146 290)	(2 992 491)

По состоянию на 1 октября 2021 и 1 января 2021 гг. ссуды Банка имели обеспечение, как уменьшающее сумму резерва на возможные потери, так и не уменьшающее. Ниже приведена структура кредитного портфеля в зависимости от предоставленного заемщиками (за заемщиков) обеспечения.

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

На 1 октября 2021 года

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	59 413	3 883 877	1 740 000	5 683 290
Товары в обороте	0	389 198	0	389 198
Гарантии и поручительства	0	10 772 311	85 775	10 858 087
Недвижимое имущество	0	2 119 787	76 986	2 196 773
Имущественные права	0	1 894 507	0	1 894 507
Ценные бумаги	310 800	83 741	0	394 541
Имущество	0	200 660	0	200 660
Залог депозита	0	20 969	0	20 969
Прочее	0	0	0	-
Итого	370 213	19 365 050	1 902 761	21 638 025
За вычетом резерва под обесценение	(543)	(1 947 222)	(1 090 570)	(3 038 334)
Итого чистая ссудная задолженность	369 670	17 417 829	812 191	18 599 690

На 1 января 2021 года

	Ссуды кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам – некредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Итого
Без обеспечения и прочих средств снижения кредитного риска	1 937 739	2 515 804	2 164 561	6 618 105
Товары в обороте	-	193 975	-	193 975
Гарантии и поручительства	-	4 981 173	244 855	5 226 027
Недвижимое имущество	-	1 682 206	136 739	1 818 945
Имущественные права	-	630 897	-	630 897
Ценные бумаги	2 146 955	96 833	-	2 243 788
Имущество	-	148 738	-	148 738
Залог депозита	-	23 334	-	23 334
Итого	4 084 694	10 272 960	2 546 155	16 903 809
За вычетом резерва под обесценение	(779)	(1 825 567)	(1 205 994)	(3 032 340)
Итого чистая ссудная задолженность	4 083 915	8 447 393	1 340 161	13 871 469

По состоянию на 1 октября 2021 и 1 января 2021 гг. 100% ссуд было предоставлено компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

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

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по ОССЧПСД в разрезе видов финансовых активов представлена следующим образом:

в тыс. рублей	1 октября 2021 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Российские государственные облигации	302 295	Рубль	7%	авг.23
Корпоративные облигации	264 205	Рубль	6.89%-11%	дек.22-окт.25
Еврооблигации кредитных организаций	93 186	Евро	5,15%	фев.24
Облигации кредитных организаций				
Корпоративные еврооблигации				
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД	659 686			

в тыс. рублей	1 января 2021 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Корпоративные облигации	500 710	Рубль	6.7%-13.1%	Дек.2021- Апр.2024
Облигации кредитных организаций				
Еврооблигации кредитных организаций	101 021	Евро	5,15%	фев.24
Корпоративные еврооблигации	93 696	Евро	3,37%	май.21
Российские государственные облигации	23 071	Рубль	7,50%	авг.21
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД	718 498			

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

(в тыс. руб.)	На 1 октября 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные	302 295	46	-	-
Финансы	273 699	41	283 659	40
Транспорт	83 691	13	212 707	31
Прочее	0	0	101 760	15
Лизинг	0	0	51 763	7

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Торговля	0	0	45 540	7
Промышленность	0	0	-	-
Итого облигации	659 685	100	695 429	100

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года ценные бумаги данной категории не были переданы в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (прямого «РЕПО»).

Информация о методах оценки справедливой стоимости представлена в Примечании 5.2.1.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года ценные бумаги данной категории относятся к 1 Уровню оценки.

Анализ по структуре валют, анализ географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы данной категории представлены в Примечании 5.

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

в тыс. руб.	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Основные средства	62 781	61 870
Вложения в создание и приобретение основных средств	1 325	-
Нематериальные активы	492 138	194 147
Имущество, полученное в финансовую аренду	165 897	251 597
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	11 915	280 398
Итого основные средства и нематериальные активы	734 056	778 012
Амортизационные отчисления по основным средствам	53 588	42 400
Амортизационные отчисления по имуществу, полученному в финансовую аренду	10 043	112 008
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	125 738	78 853
Итого амортизационные отчисления	189 369	233 261
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов	544 687	554 751
Материальные запасы	-	-
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	544 687	554 751

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Рост нематериальных активов за 9 месяцев 2021 года вызван вложением в программное обеспечение по дистанционному обслуживанию клиентов юридических и физических лиц.

За 9 месяцев 2021 года вложение в разработку программных продуктов составили 30 084 тыс. руб., с учетом ранее сформированных вложений признаны нематериальными активами 297 991 тыс. руб.

За 9 месяцев 2020 года вложение в разработку программных продуктов составили 53 055 тыс. руб., с учетом ранее сформированных вложений признаны нематериальными активами 25 428 тыс. руб.

в тыс. руб.)	Офисное и компьютерное оборудование и прочие основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Имущество, полученное в аренду	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	38 176	45 473	-	-	83 649
Стоимость на 1 января 2020 года	29 296	317 186	-	-	346 482
Остаток на начало года	67 472	362 659	-	-	430 131
Поступления	4 281	30 997	22 554	-	57 832
Вложения в создание и приобретение	-	80 889	-	251 597	332 486
Выбытия	(9 883)	-	(22 554)	-	(32 437)
Стоимость на 1 января 2021 года	61 870	474 545	-	251 597	788 012
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	38 176	45 473	-	-	83 649
Амортизационные отчисления	14 107	33 380	-	112 008	159 495
Выбытия	(9 883)	-	-	-	(9 883)
Остаток на 1 января 2021 года	42 400	78 853	-	112 008	233 261

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Стоимость на 1 января 2021 года	19 470	395 692	-	139 589	554 751
Остаток на начало года	61 870	474 545	-	251 597	788 012
Поступления	911	297 991	-	153 658	452 560
Вложения в создание и приобретение	1 325	(268 483)	-		(267 158)
Выбытия	0			(239 358)	(239 358)
Стоимость на 1 октября 2021 года	64 106	504 053	-	165 897	734 056
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	42 400	78 853	-	112 008	233 261
Амортизационные отчисления	11 188	46 885	-	40 017	98 090
Выбытия				(141 982)	(141 982)
Остаток на 1 октября 2021	53 588	125 738	-	10 043	189 369
Стоимость на 1 октября 2021 года	10 518	378 315	-	155 854	544 687

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 октября 2020 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2020 года у Банка не было основных средств, временно не используемых в основной деятельности.

По состоянию на 1 октября 2021 у банка имеются полностью самортизированные ОС в сумме 20 337 тыс. руб. По состоянию на 1 октября 2020 у банка было полностью самортизированных ОС в сумме 31 788 тыс. руб.

Переоценка основных средств не производится.

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Согласно принятой учетной политике, Банк учитывает в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее - ДАПП), активы, полученные в качестве отступного по ссудной задолженности. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, приняты к учёту по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств.

На 1 октября 2021 сумма активов, предназначенных для дальнейшей продажи, составила 3 500 тыс. рублей. В течение 9 месяцев 2021 Банком реализованы объекты, остаточная стоимость которых составляла 89 089 тыс. руб., за 99 000 тыс. руб. Доход от выбытия составил в нетто-оценке 9 911 тыс. руб.).

4.1.6. Прочие активы

(в тыс. руб.)	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Прочие финансовые активы		
Прочие обеспечительные платежи	8 460	10 105
Требования по прочим операциям	34 942	26 994
Расчеты по конверсионным операциям	0	12
Итого прочие финансовые активы	43 402	37 111
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	91 687	55 119
Авансы работникам	170	139
Налоги, кроме налога на прибыль	3	6
Итого прочие нефинансовые активы	91 860	55 264
Сумма резерв на возможные потери	(70 274)	(48 117)
Итого прочие активы	64 988	44 258

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

4.1.7. Средства Центрального Банка Российской Федерации и кредитных организаций

(в тыс. руб.)	на 1 октября 2021 года	на 1 января 2021 года
Привлеченные межбанковские кредиты	3 056 283	910 178
Итого средств кредитных организаций	3 056 283	910 178

По состоянию на 1 октября 2021 года привлечены кредиты от кредитных организаций-резидентов в размере 3 000 000 тыс. руб. по ставкам 5.9% – 8.3% со сроками погашения от 29 октября 2021 года и 30 июня 2022 года соответственно.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк привлек средства по сделке 13279, предусматривающей возможность досрочного востребования суммы депозита контрагентом (на сумму 300 000 тыс. рублей).

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, анализ географической концентрации, а также анализ по срокам размещения средств в кредитных организациях представлены в Примечании 5.

4.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(в тыс. руб.)	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Прочие юридические лица		
Срочные депозиты	1 786 072	764 204
Текущие/расчетные счета	1 894 354	1 928 571
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Срочные депозиты	5 139 609	4 071 696
Текущие/расчетные счета	668 256	628 609
Итого средства клиентов	9 488 291	7 393 080

Доля SBI Holdings, Inc в сумме срочных депозитов юридических лиц на 1 октября 2021г. составляет 81,26% (на 1 января 2021 г. – 51,3%).

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

(в тыс. руб.)	1 октября 2021		1 января 2021	
	Сумма	%	Сумма	%
физические лица	5 767 969	60	4 656 492	63
деятельность финансовая и страховая	1 760 964	18	203 015	3
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	629 131	7	873 923	13
деятельность профессиональная, научная и техническая	265 707	3	536 643	7
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	253 936	3	83 162	1
обрабатывающие производства	244 776	3	244 964	3
деятельность в области информации и связи	199 500	2	520 055	7
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	98 303	1	12 342	0
строительство	80 628	1	192 628	3
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	57 427	1	18 423	0
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	52 688	1	24 525	0
транспортировка и хранение	29 194	0	3 637	0
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	19 418	0	2 920	0
аренда и лизинг	8 700	0	1 997	0
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	6 130	0	295	0
добыча полезных ископаемых	5 057	0	5 059	0
обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	4 110	0	0	0

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

образование	2 383	0	10 453	0
водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	2 270	0	174	0
прочее	0	0	2 344	0
деятельность экстерриториальных организаций и органов	0	0	29	0
Итого средства клиентов	9 488 291	100	7 393 080	100

Клиенты – физические лица в соответствии с законодательством всегда имеют возможность забрать свои средства.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

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

4.1.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 октября 2021 года выпущенных векселей и прочих ценных бумаг нет (на 1 января 2021 года: нет).

4.1.10. Прочие обязательства

(в тыс. руб.)	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Незарегистрированная часть УК и эмиссионного дохода)	-	-
Расчеты по выданным банковским гарантиям (комиссионные доходы будущих периодов)	159 088	128 472
Арендные обязательства	151 882	155 081
Условные обязательства некредитного характера	12 125	102 849
Прочие обязательства	15 893	39 054
Расчеты по конверсионным операциям	909	1 660
Расчеты по предоставленным кредитам (комиссионные доходы будущих периодов)	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	339 897	427 116
Прочие нефинансовые обязательства		
Краткосрочные вознаграждения сотрудников	40 922	40 130
Задолженность по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	670	3 714
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	41 592	43 844
Итого прочие обязательства	381 489	470 960

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

4.1.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

Судебные иски

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

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка имеется резерв под возможные выплаты по судебным искам по банковским гарантиям в размере 12 124.71 тыс. руб. См. Примечание 4.1.10.

Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 1 октября 2021 и 1 января 2021 г. условные обязательства кредитного характера были представлены следующим образом:

в тыс. руб.	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Предоставленные банковские гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	13 485 907	8 103 005
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	2 700 071	3 855 379
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	0	39 000
Итого условные обязательства кредитного характера без учета резерва	16 185 978	11 997 384
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15 079)	(44 593)
ВСЕГО	16 170 899	11 952 791

Резервы по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 1 октября 2021 и на 1 января 2021 гг. созданы в сумме 15 079 тыс. руб. и 44 593 тыс. руб. соответственно.

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.

4.1.12. Уставный капитал

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

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

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

Доли в уставном капитале составляют: ОПИСАНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ

(в тыс. руб.)	На 1 октября 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
ООО "РФПИ управление инвестициями-3"	89 090	4.63	-	-
Russia-Japan Investment Fund, L.P	89 089	4.63	-	-
Эс-Би-Ай Холдингс, Инк	1 746 000	90.74	1 746 000	100
Итого	1 924 179	100%	1 746 000	100%

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация о процентных доходах и расходах:

Процентные доходы по видам активов	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Кредиты юридическим лицам	1 082 890	690 200
Кредиты физическим лицам	214 778	198 602
Кредиты банкам	45 659	36 501
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход /имеющиеся в наличии для продажи	32 302	23 963
Средства в Банке России	6 600	338
Процентные доходы, всего	1 382 229	949 604
Процентные расходы по видам активов	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Срочные депозиты физических лиц	178 952	209 587
Срочные депозиты банков	115 730	42 269
Срочные депозиты юридических лиц	23 312	32 847
Расчетные счета юридических лиц	14 137	8 266
Счета до востребования физических лиц	8 474	2 963
Корректировки по МСФО (IFRS) 9 по привлеченным депозитам	274	1 055
Процентные расходы прошлых лет	-	-
Процентные расходы, всего	340 879	296 987

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлена информация о комиссионном вознаграждении:

Комиссионные доходы и расходы	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Доходы		
Банковские гарантии	198 378	129 070
Расчетные операции	15 948	13 088
Операции с банковскими картами и эквайринг	15 557	6 141
Валютный контроль	10 647	8 362
Ведение счетов	6 553	4 958
Прочие	1 155	970
Кассовые операции	490	555
Доходы, всего	248 728	163 144
Расходы		
Комиссии по агентским договорам по гарантиям	54 012	37 071
Операции с банковскими картами	12 830	11 251
Расчетные операции	11 192	9 731
Кассовые операции	437	530
Ведение счетов	817	952
По операциям с ценными бумагами	883	660
Прочие	657	479
Расходы, всего	80 828	60 674
Чистые комиссионные доходы	167 900	102 470

В таблице ниже представлена информация о прочих операционных доходах:

Прочие операционные доходы

в тыс. руб.	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Доходы арендатора по договорам аренды	20 395	
Прочие доходы	12 910	2 212
Доходы от реализации ДАП	9 911	
Доходы от возмещения издержек по судебным решениям	7 858	2 723
Возврат процентов по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	4 819	4 724
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	1 006	193
Корректировка по привлеченным депозитам при первоначальном признании по МСФО(IFRS) 9	8	1 541
Переплата земельного налога		7 280
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов		
Прочие операционные доходы, всего	56 907	18 673

В таблице ниже представлена информация об операционных расходах:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Операционные расходы	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Расходы на содержание персонала	499 517	450 380
Взносы в государственные внебюджетные фонды	117 862	106 347
Амортизация	98 090	77 458
Аренда	59 153	31 664
Расходы по технической поддержке ПО	42 174	36 465
Прочие	34 435	6 504
Административно-хозяйственные расходы	31 183	55 977
Реклама	22 803	15 870
Расходы на связь	20 882	18 343
Информационные, консультационные услуги	20 784	16 326
Расходы на контакт центр	19 790	17 901
Программное обеспечение, приобретенное банком	18 065	8 949
Расходы по страхованию вкладов	10 895	10 114
Расходы на прочие юридические услуги	6 012	2 270
Аудит	5 429	8 258
Охрана	3 543	3 964
Налоги, за исключением налога на прибыль Банка	2 316	0
Командировочные расходы	248	255
Представительские расходы	75	865
Расходы по бренду	34	1 630
Расходы по реализации земельных участков		325 821
Всего	1 013 290	1 196 673

Положительные изменения в динамике показателей финансового результата является плановым в рамках выполнения принятой Банком Стратегии.

Информация о сумме курсовых разниц

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

	За 9 месяцев 2021 года	За 9 месяцев 2020 года
Доходы от операций с иностранной валютой	643 794	3 002 587
Расходы от операций с иностранной валютой	(663 568)	(3 030 166)
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(19 774)	(27 579)
Доходы от переоценки иностранной валюты	938 369	3 767 193
Расходы от переоценки иностранной валюты	(898 198)	(3 723 140)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	40 171	44 053
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	20 397	16 474

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам Банка за 9 месяцев 2021 год представлена ниже:

в тыс. рублей	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по ССЧПСД	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2021 года	3 032 340	3 990 452	3 744	947	514 267	514 604
В том числе резервы на возможные потери по:						
- ссудной задолженности	3 017 390	3 168 188	x	x	x	x
- начисленным процентным доходам	14 950	822 264	x	x	x	x
Изменение резервов:	5 995	425 537	(1 185)	(947)	(443 970)	(443 697)
Списание за счет резерва	(113 839)	(113 839)	0	0	(364 646)	(364 646)
Списание резерва по реализованным ссудам	(73 934)	(75 727)	x	x	x	x
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	135 875	-	x	x	x	x
Остаток на 1 октября 2021 года	3 038 335	4 415 989	2 559	0	70 297	70 907
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	3 024 601	3 445 063	x	x	x	x
- начисленным процентным доходам	13 734	970 926	x	x	x	x

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам Банка за 9 месяцев 2020 год представлена ниже:

в тыс. рублей	Изменение оценочного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по ценным бумагам, оцениваемым по ССЧПСД	в том числе: изменение резерва на возможные потери	Изменение оценочного резерва по прочим активам	в том числе: изменение резерва на возможные потери
Остаток на 1 января 2020 года	2 403 780	2 899 969	2 912	0	30 511	30 689
В том числе резервы на возможные потери по:						
- ссудной задолженности	2 399 408	2 324 930	x	x	x	x
- начисленным процентным доходам	4 372	575 039	x	x	x	x
Изменение резервов:	588 711	738 971	3 496	946	15 632	15 836
Списание за счет резерва			0	0	(530)	(530)
Списание резерва по реализованным ссудам			x	x	x	
Корректировка процентного дохода по обесцененным ссудам	210 861	-	x	x	x	x
Остаток на 1 января 2021 года	2 992 491	3 638 940	6 408	946	46 143	46 525
В том числе резервы по:						
- ссудной задолженности	2 982 491	2 863 255	x	x	x	x
- начисленным процентным доходам	10 000	775 685	x	x	x	x

Информация о вознаграждении работникам

Сумма вознаграждений работникам (без учета взносов на социальное обеспечение) за 9 месяцев 2021 года составила 491 882 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020 года: 435 533 тыс. руб.). Взносы в государственные внебюджетные фонды за 9 месяцев 2021 года составили 117 863 тыс. руб. (за 9 месяцев 2020: 87 413 тыс. руб.)

Расходы по налогам

Анализ налогов за 9 месяцев 2021г. и за 9 месяцев 2020 г.:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

тыс. рублей	За 9 месяцев 2021 год	За 9 месяцев 2020 год
Расходы по земельному налогу	1 760	6 100
Расходы по налогу на добавленную стоимость	535	4 004
Уплаченная госпошлина (по норме)	3 616	3 728
Расходы по текущему налогу на прибыль (операции с ценными бумагами)	1 385	1 260
Расходы по налогу на имущество	20	-
Расход по налогам, всего	7 316	15 092

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

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

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 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.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Положением № 646-П, а также Инструкцией Центрального Банка РФ №199-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

	на 1 октября 2021 года	на 1 января 2021 года
Базовый капитал	6 798 977	6 254 531
Основной капитал	6 798 977	6 254 531
Дополнительный капитал	-	-
Собственные средства (капитал Базель III)	6 798 977	6 254 531

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

Собственные средства (капитал) Банка включали следующие инструменты:

Наименование инструмента капитала	на 1 октября 2021 года	на 1 января 2021 года
Основной капитал, в т. ч.:	6 798 977	6 254 531
Базовый капитал, в т. ч.:	6 978 977	6 254 531
Уставный капитал	1 924 179	1 746 000
Эмиссионный доход	5 744 721	4 922 900
Резервный фонд	-	-
Убыток текущего года	(472 932)	(1 563 007)
Прибыль (убыток) текущего года (подтвержденная аудитором), финансовая помощь	-	4 000 000
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	(18 197)	(2 439 784)
Нематериальные активы	(378 315)	(317 186)
Прочие показатели, уменьшающие величину базового капитала	(479)	
Отложенные налоговые активы	-	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Добавочный капитал в т. ч.:	-	-
Субординированные займы (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	-	-
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Субординированные займы (облигационные займы)	-	-
Доходы/расходы будущих периодов	-	-
Вклад в увеличение чистых активов	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-
Собственные средства (капитал)	6 798 977	6 254 531

В течение 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Банк не вносил изменений в политику управления капиталом. Незначительные изменения были внесены в целях приведения внутренних документов и процедур в соответствие с новыми требованиями законодательства, в частности в связи с внесением изменений Положение Центрального Банка Российской Федерации № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и вступлением в силу изменений в Инструкцию Центрального Банка РФ №199-И.

На 1 октября 2021 года и на 1 января 2020 года Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участника.

В таблице ниже указана информация о переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2021 год, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив), отраженная в составе капитала:

(в тыс. руб.)	Изменение за 9 месяцев 2021 года	на 1 января 2021 год
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2021г.-имеющиеся в наличии для продажи)	(19 241)	12 840

Показатель финансового рычага указан в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

активов (публикуемая форма)» и в форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности».

Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы Банка, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция № 199-И»), представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала (Н1.1)	32 744 795	23 379 000
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала (Н1.2)	32 744 795	23 379 000
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	32 744 795	23 379 000

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 октября 2021 года:

тыс. руб.	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	32 744 795	32 744 795	32 744 795
Кредитный риск	30 582 066	30 582 066	30 582 066
Операционный риск	1 583 300	1 583 300	1 583 300
Рыночный риск	579 429	579 429	579 429
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0	0

Ниже раскрыта информация об основных компонентах взвешенных по риску активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

тыс. руб.	Значение для норматива Н1.0	Значение для норматива Н1.1	Значение для норматива Н1.2
Итого активы, взвешенные по уровню риска, в том числе:	23 379 000	23 379 000	23 379 000
Кредитный риск	21 629 144	21 629 144	21 629 144
Операционный риск	813 088	813 088	813 088
Рыночный риск	936 768	936 768	936 768
Риск изменения стоимости ПФИ в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0	0

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

	Минимально допустимое значение, %	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0)	8	20.764	26.753
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	20.764	26.753
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	20.764	26.753

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, см. Примечание 4.1.1.

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих банках.

По состоянию 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в Банке России.

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

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

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

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

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

Участник Банка (общее собрание участников Банка):

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

Совет директоров:

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

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

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

Правление:

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

Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган):

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между структурными подразделениями Банка;
- оценивает принимаемые риски и принимаемые меры, обеспечивающие их минимизацию;

Комитет по управлению рисками (КУАП) осуществляет:

- формирование оптимальной структуры активов и пассивов, внебалансовых обязательств, перераспределение денежных ресурсов по срокам и инструментам;
- утверждение мероприятий по соблюдению нормативов достаточности капитала и ликвидности;
- обеспечение выполнения прочих требований регуляторов и самоограничений, связанных с изменением структуры активов и пассивов, ростом объёмов привлечения, прочих возможных ограничений;
- согласование внутренних лимитов в области управления ликвидностью, а также лимитов по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- рассмотрение вопросов по управлению рыночным риском, в частности, по размещению и привлечению средств:
 - требующих согласования действий подразделений Банка;
 - вне компетенции отдельных подразделений Банка;
 - имеющих разногласия между подразделениями Банка.

Кредитные комитеты Банка (Большой и Малый) осуществляют:

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

Управление банковских рисков:

- разрабатывает и внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с требованиями настоящей Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК);

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками. В объеме необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и представляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Полномочия Службы внутреннего контроля Банка:

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

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА) – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

5.1. Кредитный риск

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

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

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

Малый кредитный комитет рассматривает лимиты до 50 000 тыс. руб. Большой кредитный комитет рассматривает и утверждает лимиты в пределах: от 50 000 тыс. руб. до 10% от стоимости собственных средств (капитала) Банка на последнюю квартальную отчетную дату. Кредитные сделки размером, превышающем 10% от стоимости собственных средств (капитала) Банка на последнюю квартальную отчетную дату, в обязательном порядке по итогам проведения Большого кредитного комитета рассматриваются Правлением Банка. Заседания Правления и Кредитных комитетов проходят еженедельно.

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

(в тыс. руб.)	Средства в кредитных организациях		Чистая ссудная задолженность		Прочие активы	
		%		%		%
Непросроченная задолженность	228 324	100	13 883 305	82	85 825	93
Непросроченная по COVID-19	-	-	75 246	-	-	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	88 259	1	1 231	1
- от 30 до 90 дней	-	-	126 005	1	-	0
- от 91 до 180 дней	-	-	66 181	0	58	0
- свыше 180 дней	-	-	2 664 813	16	5 260	6
Резерв под обесценение	(20)	100	(3 032 340)	18	(48 116)	52
Итого за вычетом резерва на возможные потери	228 304	100	13 871 469	100	44 258	100

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 октября 2021 года:

(в тыс. руб.)	Средства в кредитных организациях		Чистая ссудная задолженность		Прочие активы	
		%		%		%
Непросроченная задолженность	370 212	100	18 048 630	85	78 715	93
Непросроченная по COVID-19	-	-	0	0	-	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	79 809	0	10 684	1
- от 30 до 90 дней	-	-	84 645	0	7 541	0
- от 91 до 180 дней	-	-	75 431	0	6 013	0
свыше 180 дней	-	-	2 979 298	15	32 309	6
Резерв под обесценение	(543)	100	(3 037 792)	14	(70 274)	52
Итого за вычетом резерва на возможные потери	369 669	100	18 230 021	100	64 988	100

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества непогашенных ссуд по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий.

На 1 октября 2021 года:

Ссуды, предоставленные кредитным организациям	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	370 212	(543)	369 669	-
Просрочка:	-	-	-	-
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные ссуды	370 212	(543)	369 669	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	370 212	(543)	369 669	-
Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	397 781	(3 977)	393 804	1
Просрочка:	69 245	(872)	68 373	-
до 30 дней	20 101	(201)	19 900	1
от 31 до 90 дней	48 199	(482)	47 717	1
от 91 до 180 дней	945	(189)	756	20
свыше 180 дней	0	0	0	-
Итого коллективно оцененные ссуды	467 026	(4 849)	462 177	1
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	16 885 485	(32 890)	16 852 595	0
Просрочка:	2 012 540	(1 909 483)	103 057	-
до 30 дней	0	0	0	-
от 31 до 90 дней	0	0	0	-
от 91 до 180 дней	600	(408)	192	68

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

свыше 180 дней	2 011 940	(1 909 075)	102 865	95
Итого индивидуально обесцененные ссуды	18 898 025	(1 942 373)	16 955 652	10
Итого ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	19 365 051	(1 947 222)	17 417 829	10

Ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	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
---	---	---------------------------	---	---

Коллективно оцененные				
Непросроченные	454 690	(58 324)	396 366	13
Просрочка:	281 564	(216 210)	65 354	
до 30 дней	36 519	(4 438)	32 081	12
от 31 до 90 дней	23 645	(10 018)	13 627	42
от 91 до 180 дней	36 769	(33 361)	3 408	91
свыше 180 дней	184 631	(168 393)	16 238	91
Итого коллективно оцененные ссуды	736 254	(274 534)	461 720	37

Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	310 675	(37 262)	273 413	12
Просрочка:	855 833	(778 774)	77 059	
до 30 дней	23 189	(2 792)	20 397	12
от 31 до 90 дней	12 801	(5 597)	7 204	44
от 91 до 180 дней	37 117	(33 712)	3 405	91
свыше 180 дней	782 726	(736 673)	46 053	94
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 166 508	(816 036)	350 472	70

Итого ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	1 902 762	(1 090 570)	812 192	57
---	------------------	--------------------	----------------	-----------

На 1 января 2021 года:

Ссуды, предоставленные кредитным организациям	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	4 084 694	(779)	4 083 915	-

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Просрочка:	-	-	-	-
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные ссуды	4 084 694	(779)	4 083 915	-
Итого ссуды, предоставленные кредитным организациям	4 084 694	(779)	4 083 915	-
				Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	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
Коллективно оцененные				
Непросроченные	604	(6)	598	-
Просрочка:	-	-	-	-
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого коллективно оцененные ссуды	604	(6)	598	-
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	8 459 619	(15 441)	8 444 178	-
Просрочка:	1 812 737	(1 810 120)	2 617	18
до 30 дней	2 618	-	2 618	-
от 31 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	1 810 119	(1 810 120)	(1)	18
Итого индивидуально обесцененные ссуды	10 272 356	(1 825 561)	8 446 795	18
Итого ссуды, предоставленные клиентам юридическим лицам	10 272 960	(1 825 567)	8 447 393	18

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	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
Коллективно оцененные				
Непросроченные	747 832	(134 122)	613 710	18
Просрочка:	613 345	(541 452)	71 893	88
до 30 дней	40 882	(12 830)	28 052	31
от 31 до 90 дней	49 406	(27 388)	22 018	55
от 91 до 180 дней	37 982	(33 870)	4 112	89
свыше 180 дней	485 075	(467 364)	17 711	96
Итого коллективно оцененные ссуды	1 361 177	(675 574)	685 603	50.00
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	665 802	(93 394)	572 408	14
Просрочка:	519 175	(437 025)	82 150	84
до 30 дней	44 759	(8 040)	36 719	18
от 31 до 90 дней	76 599	(41 856)	34 743	55
от 91 до 180 дней	28 199	(25 757)	2 442	91
свыше 180 дней	369 618	(361 372)	8 246	98
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 184 977	(530 419)	654 558	45.00
Итого ссуды, предоставленные клиентам физическим лицам	2 546 154	(1 205 993)	1 340 161	47.00

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

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 01 октября 2021 года 149 128 тыс. руб. (на 1 января 2021 года – 226 454 тыс. руб.). Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери, представляет собой: недвижимость и прочее имущество.

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

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т. е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

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

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

Заложенное имущество, как правило, застраховано в пользу Банка.

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на отчетную дату в разрезе по типам заемщиков:

Типы заемщиков	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Кредитные организации	323 329	-	-	-
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	82 250	2 675 512	121 376	3 824 268
Физические лица		27 360	-	360 926
Итого стоимость обеспечения, принятое в уменьшение расчетного резерва	405 579	2 702 872	121 376	4 185 194

В таблице ниже представлена информация о ссудах, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, и имеющие обеспечение, принятое по

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

состоянию на отчетную дату в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, в разрезе по типам обеспечения:

Типы обеспечения	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Недвижимость	-	3 345 342	-	1 785 206
Залог депозита	1 524 087	-	621 506	-
Необеспеченные ссуды			171 634	13 336
За вычетом резерва на возможные потери	(2 891)	(4 283)	(21 376)	(25 133)
Итого ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями и имеющие обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные, потери	104 710	2 196 773	771 764	1 773 419

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Способы определения справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость предмета залога определяется:

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

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

Реализация заложенного имущества.

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

В таблицах ниже представлена информация о максимальной подверженности кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 октября 2021 и 1 января 2021 гг. с учетом влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

в тыс. руб.	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 октября 2021 года				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	732 883			732 883
Средства в кредитных организациях	335 094			335 094
Чистая ссудная задолженность, в т. ч.	18 599 690		(2 528 541)	16 071 149
обеспеченная недвижимостью, депозитом,	2 217 742		(2 217 742)	0

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

<i>ценными бумагами (обратное РЕПО)</i>	310 799		(310 799)	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	659 685			659 685
Прочие финансовые активы	64 988			64 988
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	20 703 139	-	(2 528 541)	18 174 598
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 000 026			3 000 026
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 785 836			10 785 836
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	13 785 862	-	-	13 785 862
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	34 489 001	-	(2 528 541)	31 960 460

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	Максимальная подверженность кредитному риску без учета мер по снижению	Инструменты снижения кредитного риска		Максимальная подверженность кредитному риску с учетом мер по снижению
		Взаимозачет по соглашениям неттинга	Обеспечение	
На 1 января 2021 года				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	257 144	-	-	257 144
Средства в кредитных организациях	217 984	-	-	217 984
Чистая ссудная задолженность, в т. ч.	13 871 469		(5 260 996)	8 610 473
<i>обеспеченная недвижимостью, депозитом,</i>	3 114 041		(3 114 041)	-
<i>ценными бумагами (обратное РЕПО)</i>	2 146 461		(2 146 461)	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / имеющиеся в наличии для продажи	718 498	-	-	718 498
Прочие финансовые активы	37 111	-	-	-37 111
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов	15 102 206	-	(5 260 996)	9 841 210
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 843 337	-	-	3 843 337
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	8 079 994	-	-	8 079 994
Итого максимальная подверженность кредитному риску внебалансовых обязательств	11 923 331	-	-	11 923 331
Итого максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов и внебалансовых обязательств	27 025 537	-	(5 260 996)	21 764 541

Информация о сделках по уступке прав требований

В течение девяти месяцев 2021 года у Банка была сделка по уступке прав требования портфеля ссуд физических лиц, результат от уступки права требования – убыток в размере 845 тыс. руб.

В течение 2020 года у Банка была сделка по уступке права требования по кредитному договору АЦ Петербург, результат от уступки права требования по кредиту – убыток в размере 70 506 тыс. руб.

Уровень концентрации крупных кредитных рисков

По состоянию на 1 октября 2021 года Банком не были предоставлены ссуды заемщикам/группам связанных заемщиков, задолженность каждого из которых за вычетом резерва превышала 25% суммы капитала Банка (на 1 января 2021 года: нет).

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года значительная часть ссуд (99% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Кредитный риск по ПФИ

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость возмещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Положительная справедливая стоимость контрактов отражает рыночную стоимость ПФИ, которую необходимо возместить на финансовом рынке при дефолте контрагента по сделке ПФИ.

Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

	Общая положи- тельная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в умень- шение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применен ия коэффи- циентов по п.2.3 Инструкции № 199-И
ПФИ, не включенные в соглашение о неттинге	-	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-	-

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 октября 2021 года сделок, классифицированных как ПФИ нет.

5.2. Рыночный риск

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

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

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

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

Размер валютного риска не принимается Банком в расчет величины рыночного риска в случае, если на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств Банка составляет менее 2 процентов.

Результаты анализа чувствительности по видам рисков, выполненного с использованием метода VaR, по состоянию на 1 октября 2021 и 1 января 2021 года приведены в таблице ниже:

Вид риска	На 1 октября 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Величина риска	Величина риска, % от капитала	Величина риска	Величина риска, % от капитала
Валютный риск	-	-	-	-
Процентный риск	46354	-	74 941	-
Фондовый риск	-	-	-	-
Итого Рыночный риск (=12.5*(ВР+ПР+ФР))	579 425	8.39	936 768	14.98

5.2.1. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

	1 октября 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	659 685	-	-	659 685
Итого активы	659 685	-	-	659 685

	1 января 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы				
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	718 498	-	-	718 498
Итого активы	718 498	-	-	718 498

Методология определения стоимости финансовых инструментов

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

Приоритет использования котировок для ПФИ:

- Приоритет 1 (Высший) – последняя расчетная цена (теоретическая цена) или вариационная маржа, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС») на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 2 – последняя средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС») на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней;
- Приоритет 3 – цены/котировки, раскрываемые признанными источниками информации, в том числе информационными системами Томсон Рейтерс (Thomson

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Reuters), Блумберг (Bloomberg), на дату, ближайшую к дате осуществления переоценки из предшествующих ей 30 календарных дней.

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

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

Критерии активного рынка для ПФИ должны удовлетворять одновременно следующим условиям:

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

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

Методология измерения рыночного риска основана на расчете Совокупной величины рыночного риска в соответствии требованиями Банка России (Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска от 03.12.2015 г. №511-П).

Иных методов оценки рыночного риска, отличных от установленных Положением Банка России №511-П, в том числе основанных на моделях количественной оценки, Банк не применяет.

5.2.2. Процентный риск

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

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

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

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

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

(в тыс. руб.)	До востребования и менее	От 1 до	От 6 до	Свыше	Итого
	1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	
1 октября 2021 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	1 770 737	10 641 008	3 262 301	3 592 340	19 266 386
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 975 356	5 390 619	3 159 723	962 082	11 487 780
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2021 года	(204 619)	5 250 389	102 578	2 630 258	7 778 606

(в тыс. руб.)	До востре- бования и менее	От 1 до	От 6 до	Свыше	Итого
	1 месяца	6 месяцев	12 месяцев	12 месяцев	
1 января 2021 года					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	4 850 880	5 087 741	1 549 467	2 807 561	14 295 649
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 035 676	1 675 432	2 053 378	785 613	6 550 099
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2021 года	2 815 204	3 412 309	(503 911)	2 021 948	7 745 550

Если бы на 1 октября 2021 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (на 1 января 2021 года: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 64 587 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по ссудной и приравненной задолженности и повышения процентных доходов по размещенным денежным средствам в ценные бумаги (на 1 января 2021 года: 98 491 тыс. руб. больше в результате более низких процентных расходов по вкладам и депозитам).

Если бы на 1 октября 2021 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (на 1 января 2021 года: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 64 587 тыс. руб. меньше в результате более высоких процентных расходов по вкладам и депозитам (на 1 января 2021 года: 98 491 тыс. руб. меньше в результате снижения процентных доходов по размещенным депозитам).

5.2.3. Валютный риск

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

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

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

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 октября 2021 года:

(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	19 702	26 662	12 938	42 426	101 729
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	732 883	-	-	-	732 883
Средства в кредитных организациях	31 992	55 791	40 994	206 316	335 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	18 445 202	-	95 528	58 960	18 599 690
ссуды предоставленные кредитным организациям	310 259	-	59 413	-	369 672
ссуды предоставленные юридическим лицам	17 322 752	-	36 115	58 960	17 417 827
ссуды предоставленные физическим лицам	812 191	-	-	-	812 191
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	571 398	-	88 287	-	659 685
	571 398 369		88 286 621		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					-
Требование по текущему налогу на прибыль					-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	544 687	-	-	-	544 687
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 500	-	-	-	3 500
Прочие активы	62 345	1 173	199	1 272	64 989
Итого активы	20 411 709	83 626	237 946	308 975	21 042 256
Обязательства					
(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 324 318	497 116	107 468	1 615 671	12 544 574
средства кредитных организаций	3 056 267	0	0	15	3 056 283

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	7 268 051	497 116	107 468	1 615 656	9 488 291
	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	408	-	-	-	408
Прочие обязательства	381	-	-	-	381
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 990	-	-	-	16 990
	0	-	-	-	-
Итого обязательства	10 342 097	497 116	107 468	1 615 671	12 562 353
	0	0	0	0	0
Чистая балансовая позиция	10 069 612	(413 490)	130 478	(1 306 696)	8 479 903
	-	-	-	-	-
Сделки спот с иностранной валютой	(1 591 883)	422 230	(135 801)	1 304 547	(907)
	8 477 729	8 740	(5 323)	(2 149)	8 478 996

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2021 года:

(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	13 175	31 947	21 276	33 197	99 595
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	257 144	-	-	-	257 144
Средства в кредитных организациях	102 525	30 683	7 492	77 284	217 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, в т. ч.	13 613 438	147 838	42 621	67 572	13 871 469
ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 893 454	147 838	42 621	-	4 083 913
ссуды, предоставленные юридическим лицам	8 379 822	-	-	67 572	8 447 394
ссуды, предоставленные физическим лицам	1 340 162	-	-	-	1 340 162
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	529 515	-	188 983	-	718 498

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

(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	554 751	-	-	-	554 751
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	89 089	-	-	-	89 089
Прочие активы	42 542	576	-	1 140	44 258
Итого активы	15 202 179	211 044	260 373	179 192	15 852 788

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

(в тыс. руб.)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 640 754	396 575	98 664	167 266	8 303 258
Средства кредитных организаций	910 178	-	-	-	910 178
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	6 730 576	396 575	98 664	167 266	7 393 080
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	404	-	-	-	404
Прочие обязательства	470 960	-	-	-	470 960
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44 593	-	-	-	44 593
Итого обязательства	8 156 711	396 575	98 664	167 266	8 819 215
Чистая балансовая позиция	7 045 468	(185 531)	161 709	11 926	7 033 572
Сделки спот с иностранной валютой		181 377	(181 365)	-	12
	7 207 893	413 132	89 409	171 539	7 594 958
	7 045 468	(4 154)	(19 656)	11 926	7 033 585

5.3. Операционный риск

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

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

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

- Разработана система обеспечения безопасности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

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

5.5. Риск ликвидности

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

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

Следующие основные принципы используются в Банке для управления риском ликвидности:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;
- соответствие системы управления ликвидностью нормативным актам ЦБ РФ и прочих регулирующих органов;
- наличие необходимых внутренних документов Банка по управлению ликвидностью, утвержденных руководящими органами Банка и доведенных до сведения всех сотрудников Банка;
- регулярное получение органами управления Банка, в том числе Советом директоров Банка, информации о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка – незамедлительно;
- регулярный пересмотр системы управления ликвидностью и своевременное обновление документов по управлению ликвидностью с целью соблюдения актуальных регуляторных требований, соответствия текущей рыночной ситуации и организационной структуре Банка;
- наличие системы лимитов и ограничений, обязательных к соблюдению всеми ответственными структурными подразделениями и сотрудниками Банка;
- существование операционных структурных подразделений Банка, ответственных за управление ликвидностью и действующих в рамках существующих ограничений, внутренних инструкций Банка и требований законодательства, и контролирующих структурных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и контроль риска ликвидности и независимых от операционных структурных подразделений Банка;
- интеграция системы управления ликвидности в общую систему управления рисками Банка;
- наличие информационной системы для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, обеспечивающей предоставление точных и своевременных данных о состоянии требований и обязательств;
- пруденциальный подход к оценке прогнозов притоков и оттоков денежных средств для всех балансовых и внебалансовых позиций, в особенности без установленных договорных сроков погашения;
- оценка влияния различных сценариев развития рыночной ситуации на приток и отток платежей с течением времени и на достаточность резервов в количественном и качественном отношении;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- разрешения возможного конфликта интересов между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- существования Плана действий в чрезвычайных ситуациях для управления ликвидностью в периоды кризиса.

В процессе управления ликвидностью Банк применяет следующие методы:

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

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

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по контрактным срокам погашения по состоянию на 1 октября 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Итого
Активы						
Денежные средства	101 729	-	-	-	-	101 729
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	639 442	-	-	-	93 441	732 883
Средства в кредитных организациях	335 094	-	-	-	-	335 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	800 670	1 660 442	2 038 813	13 785 920	313 845	18 599 690
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости/ имеющиеся в наличии для продажи	-	-	0	659 685	-	659 685
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	0
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	544 687	544 687
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	3 500	-	3 500
Прочие активы	20 510	16 533	8 811	9 542	9 592	64 988
Итого активы	1 897 445	1 676 975	2 047 624	14 458 647	961 565	21 042 256
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 332 268	5 309 999	2 985 983	916 324	0	12 544 574
средства кредитных организаций	323 017	1 933 266	800 000	-	-	3 056 283
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 009 251	3 376 733	2 185 983	916 324	-	9 488 291
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	408	-	-	-	-	408
Прочие обязательства	69 965	36 891	46 969	227 664	-	381 489

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	16 990	16 990
Итого обязательства	3 402 641	5 346 890	3 032 952	1 143 988	16 990	12 943 461
Чистый разрыв ликвидности	(1 505 196)	(3 669 915)	(985 328)	13 314 659	944 575	8 098 795

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по контрактным срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования					Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	
Активы						
Денежные средства	99 595	-	-	-	-	99 595
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	201 445	-	-	-	55 699	257 144
Средства в кредитных организациях	217 984	-	-	-	-	217 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 592 184	1 414 506	1 352 743	6 287 804	224 232	13 871 469
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости/ имеющиеся в наличии для продажи	-	93 696	23 070	601 732	-	718 498
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	554 751	554 751
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	89 089	-	-	-	89 089
Прочие активы	15 272	9 226	3 045	14 322	2 393	44 258
Итого активы	5 126 480	1 606 517	1 378 858	6 903 858	837 075	15 852 788
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 232 905	2 494 635	1 943 908	631 810	-	8 303 258
Средства кредитных организаций клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	910 178	-	-	-	910 178
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 232 905	1 584 457	1 943 908	631 810	-	7 393 080
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	404	-	-	-	-	404
Прочие обязательства	137 247	41 584	101 256	177 628	13 245	470 960
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	44 593	44 593
Итого обязательства	3 370 556	2 536 219	2 045 164	809 438	57 838	8 819 215
Чистый разрыв ликвидности	1 755 924	(929 702)	(666 306)	6 094 420	779 237	7 033 573

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

- Совет директоров;
- Правление;
- Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП);
- Блок казначейских операций;
- Управление банковских рисков;
- Блок учета и финансов;
- Блок операционной поддержки;
- Блок информационных технологий;
- Бизнес-подразделения Банка (Блок развития корпоративного бизнеса, Блок развития розничного бизнеса);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Служба внутреннего аудита (СВА);
- прочие структурные подразделения Банка.

В полномочия Совета директоров Банка входит:

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

- результатов оценки эффективности процедур контроля за соблюдением лимитов по риску ликвидности и необходимости внесения изменений в процедуры контроля;
- результаты оценки соблюдения процедур по управлению риском ликвидности и необходимости внесения изменений в данные процедуры;
- вопроса о внесении изменений в план финансирования деятельности в случаях прогнозируемого снижения ликвидности.

Полномочия Правления:

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

Полномочия КУАП:

- управление риском средне- и долгосрочной ликвидности Банка;
- формирование оптимальной структуры активов и пассивов, внебалансовых обязательств, перераспределение денежных ресурсов по срокам и инструментам;
- утверждение мероприятий по соблюдению нормативов достаточности капитала и ликвидности;
- обеспечение выполнения прочих требований регуляторов и самоограничений, связанных с изменением структуры активов и пассивов, ростом объёмов привлечения, прочих возможных ограничений;
- согласование внутренних лимитов в области управления ликвидностью, а также лимитов по размещению и привлечению ресурсов на финансовых рынках;
- обеспечение совокупной рублёвой и валютной ликвидности Банка в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- утверждение ставок привлечения и размещения ресурсов от физических и юридических лиц;
- утверждение сценариев стресс-тестов рисков ликвидности, рассмотрение их результатов и утверждение мер по результатам стресс-тестов;
- рассмотрение отчётов Блока казначейских операций, Блока банковских рисков и прочих ответственных подразделений Банка в области управления ликвидностью;

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

- установление и изменение трансфертных цен;
- координация подразделений Банка при управлении риском ликвидности;
- рассмотрение прочих вопросов по управлению ликвидностью, в частности, по размещению и привлечению средств:
- требующих согласования действий подразделений Банка;
- вне компетенции отдельных подразделений Банка;
- имеющих разногласия между подразделениями Банка.

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

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

В обязанности Блока банковских рисков входит решение следующих задач:

- мониторинг соблюдения лимитов;
- сообщение о нарушении лимитов уполномоченным органам Банка;
- составление регуляторной и внутренней отчетности по управлению риском ликвидности в рамках компетенции подразделения, в частности – подготовка необходимых для управления риском ликвидности периодических отчетов для КУАП;
- регулярный анализ состояния ликвидности Банка;
- регулярное проведение стресс-тестов ликвидности Банка;
- подготовка предложений по установлению и изменению лимитов, необходимых для управления риском ликвидности для руководящих органов;
- совместная с Блоком казначейских операций разработка Положения и прочих документов по управлению ликвидностью.

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

- предоставление на регулярной основе Блоку казначейских операций:
 - прогноза по планируемому и внеплановому предоставлению и выплатам по кредитам, кредитным линиям, гарантиям, депозитам и текущим счетам клиентов;

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

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

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

В обязанности Блока информационных технологий Банка входят следующие задачи:

- обеспечение наличия данных и ресурсов, используемых в процессе управления риском ликвидности;
- своевременное предоставление данных в информационные системы, используемые в процессе управления риском ликвидности;
- обеспечение наличия автоматизированной информационной системы, удовлетворяющей требованиям Банка, в частности, обеспечивающей:
 - контроль за соблюдением лимитов ликвидности;
 - проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
 - формирование и предоставление органам управления и подразделениям Банка отчёта, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
 - формирование отчёта о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

Полномочия Службы внутреннего аудита (СВА) – осуществление проверок для определения соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка требованиям действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учёта и отчётности, включая внутреннюю информацию о принимаемых

решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности.

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

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

Полномочия Службы внутреннего контроля:

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

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

5.6. Географическая концентрация рисков

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2021 и 1 января 2021 гг. представлена в следующей таблице:

в тыс. руб.	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 октября 2021 года
Активы					
Денежные средства	101 729	-	-	-	101 729
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	732 883	-	-	-	732 883
Средства в кредитных организациях	50 454	-	284 640	-	335 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	18 540 820	-	58 870	-	18 599 690
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	566 499	-	93 186	-	659 685
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	544 687	-	-	-	544 687
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 500	-	-	-	3 500
Прочие активы	64 698	-	290	-	64 988
Итого активы	20 605 270	0	436 986	0	21 042 256
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 790 901	12 148	1 707 167	34 358	12 544 574
Средства кредитных организаций	3 056 283	-	-	-	3 056 283
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 734 618	12 148	1 707 167	34 358	9 488 291
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	381 489	-	-	-	381 489
Обязательство по текущему налогу на прибыль	408	-	-	-	408

ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 990	-	-	-	16 990
Итого обязательства	11 189 788	12 148	1 707 167	34 358	12 943 461
Чистая балансовая позиция	9 415 482	(12 148)	(1 270 181)	(34 358)	8 098 795

Внебалансовые обязательства

Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	10 785 836	-	-	-	10 785 836
Прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	-	-	-
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	3 000 025	-	-	-	3 000 025
Всего внебалансовых обязательств	13 785 861				13 785 861

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 января 2021 года
Активы					
Денежные средства	99 595	-	-	-	99 595
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	257 144	-	-	-	257 144
Средства в кредитных организациях	136 064	-	81 920	-	217 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	13 829 357	-	42 112	-	13 871 469
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	601 732	-	116 766	-	718 498
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	554 751	-	-	-	554 751
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	89 089	-	-	-	89 089
Прочие активы	42 552	-	1 706	-	44 258
Итого активы	15 610 284	-	242 504	-	15 852 788

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 января 2021 года
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 025 257	11 850	247 516	18 635	8 303 258
средства кредитных организаций	909 851	-	-	-	909 851
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 115 406	11 850	247 516	18 635	7 393 407
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	471 364	-	-	-	471 364
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44 593	-	-	-	44 593
Итого обязательства	8 541 214	11 850	247 516	18 635	8 819 215
Чистая балансовая позиция	7 069 070	(11 850)	(5 012)	(18 635)	7 033 573
Внебалансовые обязательства					
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	10 485 275	-	-	-	10 485 275
Прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	-	-	-
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	3 817 244	-	-	-	3 817 244
Всего внебалансовых обязательств	14 302 519				14 302 519

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

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

5.8. Риск потери деловой репутации

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

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

Управление репутационным риском в Банке осуществляется следующими методами:

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

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

5.9. Стратегический риск

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

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

Методы управления и контроля риска

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

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

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

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

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

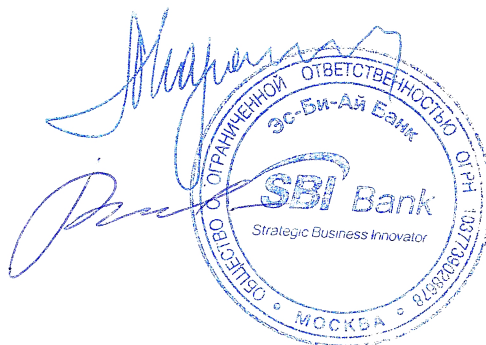
По результатам проводимой оценки в соответствии с методологией, утвержденной Банком России, по состоянию на 1 октября 2021 года уровень стратегического риска и качество управления признан удовлетворительным.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В руководство Банка входят члены Правления и Совета директоров. Информация раскрывается на годовой основе.

Председатель Правления



А. Д. Карякин

Главный бухгалтер

В. Г. Сытенко

10 ноября 2021 года