

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за первое полугодие 2019 года (не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА 1

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЁТНОСТИ..... 2-3

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2019 ГОДА.... 4-8

 Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении 4

 Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках 5

 Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе 6

 Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале 7

 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств 8

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Организация 9

2. Принципы подготовки отчетности 10

3. Основные принципы учетной политики 12

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках 14

5. Денежные средства и их эквиваленты 16

6. Средства в финансовых учреждениях 17

7. Ссуды, предоставленные клиентам 18

8. Инвестиционные активы 19

9. Прочие активы 20

10. Основные средства и нематериальные активы..... 21

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи 21

12. Средства других банков 22

13. Средства клиентов 23

14. Субординированный займ 23

15. Прочие обязательства..... 24

16. Акционерный капитал..... 24

17. Резервные фонды 24

18. Налог на прибыль..... 25

19. Чистые процентные доходы 25

20. Операционные расходы 26

21. Условные обязательства 26

22. Операции со связанными сторонами 29

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов 30

24. Управление риском капитала 32

25. Политика управления рисками 33

26. События после отчетной даты 52

Эс-Би-Ай Банк ООО

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2019 года (в тысячах российских рублей)

Руководство Эс-Би-Ай Банк Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за первое полугодие 2019 года в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

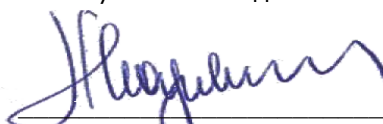
При подготовке финансовой отчетности Банка руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

29 августа 2019 года


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Эс-Би-Ай Банк Общества с ограниченной ответственностью (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

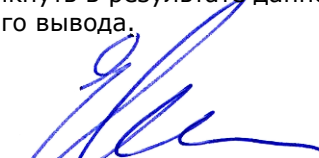
Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя проведение опросов, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также проведение аналитических и других процедур обзорной проверки. Обзорная проверка предполагает значительно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Банк будет непрерывно продолжать деятельность. В Примечании 2 к финансовой отчетности указано на продолжающиеся убытки от основной деятельности Банка за первое полугодие 2019 года в сумме 393,521 тыс. руб. Способность Банка продолжать деятельность в обозримом будущем существенным образом зависит от поддержки единственного участника и его способности провести мероприятия, направленные на улучшение финансового положения Банка и обеспечение непрерывности деятельности. Планы руководства и единственного участника Банка в отношении этих обстоятельств также представлены в Примечании 2 к финансовой отчетности. Финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Это не привело к модификации нашего вывода.


Пономаренко Екатерина Владимировна
руководитель задания

29 августа 2019 года



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

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

Основной государственный регистрационный номер:
1037739028678

Местонахождение: 125315, Россия, г. Москва,
Ленинградский проспект, д. 72, к. 2, к. 4

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

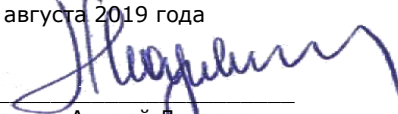
Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603080484.

Эс-Би-Ай Банк ООО


Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года (в тысячах российских рублей)

		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	Примеч. (не аудировано)		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 664 709	3 067 486
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ		24 788	24 833
Средства в финансовых учреждениях	6	550 778	1 457 273
Ссуды, предоставленные клиентам	7	4 354 827	1 245 085
Инвестиционные активы	8	686 114	575 054
Прочие активы	9	141 495	75 429
Основные средства и нематериальные активы	10	425 749	62 244
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	485 148	485 148
Итого активы		8 333 608	6 992 552
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	220	601 779
Средства клиентов	13	2 808 669	1 848 502
Субординированный займ	14	1 068 917	1 065 921
Прочие обязательства	15	465 530	106 865
Итого обязательства		4 343 336	3 623 067
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	1 519 000	1 300 000
Эмиссионный доход	16	4 112 300	3 331 300
Непокрытый убыток		(1 650 072)	(1 256 551)
Резервные фонды	17	9 044	(5 264)
Итого капитал	16	3 990 272	3 369 485
Итого обязательства и капитал		8 333 608	6 992 552

29 августа 2019 года


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

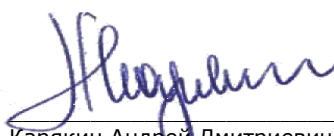
Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за первое полугодие 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примеч.	1 полугодие 2019 года (не аудировано)	1 полугодие 2018 года (не аудировано)
Процентные доходы	19	317 998	174 559
Процентные расходы (Признание) / восстановление убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты	19 5, 6, 7, 8	(94 014) (96 892)	(51 266) 25 317
Чистые процентные доходы		127 092	148 610
Доходы по услугам и комиссии		36 474	14 830
Расходы по услугам и комиссии		(34 645)	(6 679)
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия финансовых активов		3 021	(8)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой (Убыток) / прибыль от переоценки иностранной валюты		32 839 (11 890)	15 075 16 951
Формирование прочих резервов	8, 21	(41 228)	(15 039)
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	(157 157)
Прочие чистые доходы		533	273
Чистые непроцентные расходы		(14 896)	(131 754)
Операционные доходы		112 196	16 856
Операционные расходы	20	(505 594)	(232 434)
Убыток до налогообложения		(393 398)	(215 578)
Расходы по налогу на прибыль	18	(123)	(225)
Чистый убыток за период		(393 521)	(215 803)

29 августа 2019 года


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

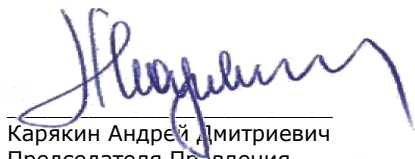
Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

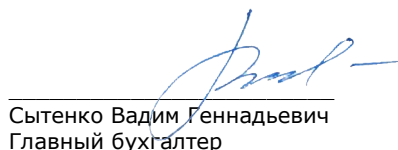
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе за первое полугодие 2019 года (в тысячах российских рублей)

	1 полугодие 2019 года Примеч. (не аудировано)	1 полугодие 2018 года (не аудировано)
Чистый убыток за период	(393 521)	(215 803)
Прочий совокупный доход		
Изменение фонда переоценки инвестиций для долговых инструментов категории ОССЧПСД	17 12 815	(3 110)
Изменение кредитного риска по финансовым инструментам категории ОССЧПСД	17 1 493	4 830
Итого прочий совокупный доход	14 308	1 720
Итого совокупный убыток за период	(379 213)	(214 083)

29 августа 2019 года



Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления



Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

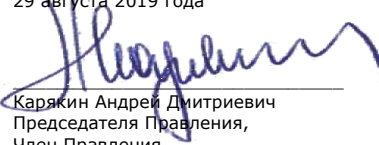
Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО


Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за первое полугодие 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций	Резервные фонды Кредитный риск по финансовым активам категории ОССЧПСД	Прочие резервы	(Непокрытый убыток) / нераспределенная прибыль	Итого
1 января 2018 (до пересчета)		1 067 132	1 383 300	-	-	696 000	(1 805 359)	1 341 073
Эффект изменений в учетной политике при применении МСФО (IFRS) 9		-	-	889	41	-	236 462	237 392
После пересчета		1 067 132	1 383 300	889	41	696 000	(1 568 897)	1 578 465
Увеличение уставного капитала		300 000	1 948 000	-	-	-	-	2 248 000
Покрытие убытка текущего периода		-	-	-	-	(696 000)	696 000	-
Исключение инфлирования капитала		(67 132)	-	-	-	-	67 132	-
Убыток за период (не аудировано)		-	-	-	-	-	(215 803)	(215 803)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль								
Изменение справедливой стоимости долговых инструментов категории ОССЧПСД (не аудировано)		-	-	(3 110)	-	-	-	(3 110)
Резерв под обесценение инвестиционных активов (не аудировано)		-	-	-	4 830	-	-	4 830
Итого прочий совокупный доход за период (не аудировано)		-	-	(3 110)	4 830	-	-	1 720
30 июня 2018 года (не аудировано)		1 300 000	3 331 300	(2 221)	4 871	-	(1 021 568)	3 612 382
1 января 2019 года		1 300 000	3 331 300	(7 909)	2 645	-	(1 256 551)	3 369 485
Увеличение уставного капитала (не аудировано)		219 000	781 000	-	-	-	-	1 000 000
Убыток за период (не аудировано)		-	-	-	-	-	(393 521)	(393 521)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль								
Изменение справедливой стоимости долговых инструментов категории ОССЧПСД (не аудировано)		-	-	12 815	-	-	-	12 815
Резерв под обесценение инвестиционных активов (не аудировано)		-	-	-	1 493	-	-	1 493
Итого прочий совокупный доход за период (не аудировано)		-	-	12 815	1 493	-	-	14 308
30 июня 2019 года (не аудировано)		1 519 000	4 112 300	4 906	4 138	-	(1 650 072)	3 990 272

29 августа 2019 года


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

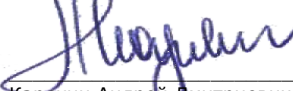
Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО


Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примеч.	1 полугодие 2019 года (не аудировано)	1 полугодие 2018 года (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		312 024	192 311
Проценты уплаченные		(70 015)	(24 342)
Поступления / (выплаты) от финансовых активов категории ОССЧПУ		172	(9)
Поступления от операций с иностранной валютой		31 441	15 075
Доходы по услугам и комиссии полученные		57 977	14 830
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(34 645)	(6 679)
Прочие операционные доходы полученные		116	367
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(449 424)	(227 187)
Налог на прибыль уплаченный		(165)	(225)
Денежные средства (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(152 519)	(35 859)
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение/ (увеличение) резервов денежных средств в Центральном Банке РФ		45	8 426
Чистое уменьшение/ (увеличение) торговых активов		-	50 923
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств в банках		897 361	(7 940)
Чистое уменьшение/ (увеличение) ссуд, предоставленных клиентам		(3 200 977)	226 495
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих активов		(74 529)	(40 274)
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств других банков		(601 201)	81
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств клиентов		1 019 970	(721 774)
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих обязательств		(19 813)	1 004
Чистые денежные средства (использованные в) операционной деятельности		(2 131 663)	(518 918)
Движение денежных средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(258 598)	(445 579)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг		139 091	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(64 508)	(8 472)
Чистые денежные средства (использованные в)/от инвестиционной деятельности		(184 015)	(454 051)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Взносы в уставный капитал		1 000 000	300 000
Прочие взносы акционеров		-	1 948 000
Привлечение субординированного займа		-	1 037 600
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(47 845)	-
Чистые денежные средства (использованные в) финансовой деятельности		952 155	3 285 600
Влияние изменений официального курса иностранной валюты на остатки денежных средств		(39 964)	27 501
Чистое (снижение) / прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 403 487)	2 340 132
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	3 067 486	2 305 959
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 663 999	4 646 091

29 августа 2019 года


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

1. Организация

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

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

Юридический адрес и фактическое местоположение Банка на отчетную дату: 125315, Российская Федерация, город Москва, ул. Ленинградский проспект, д.72, корпус 4, корпус 2 (для совершения операций с ценностями).

На 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года долями в Банке владели следующие участники:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
SBI Holdings, Inc.	100,00%	100,00%
Итого	100,00%	100,00%

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

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

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

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2019 года (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Принципы подготовки отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Банком не раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2018 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») (например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились).

В связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год.

Расходы по налогу на прибыль признаются в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности исходя из наилучших оценок руководства в отношении средневзвешенной эффективной ставки налога на прибыль, ожидаемой для полного финансового года. Расходы, понесенные неравномерно в течение финансового года, прогнозируются или переносятся в промежуточном отчете, только если будет целесообразно прогнозировать или переносить такие расходы на конец финансового года.

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

Иностранные валюты, в частности доллар США и евро, играют значительную роль при осуществлении банковских операций, совершаемых на территории Российской Федерации. В таблице ниже представлены курсы российского рубля по отношению к доллару США и евро, установленные ЦБ РФ и используемые Банком для пересчета остатков на счетах, выраженных в соответствующей иностранной валюте:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США («долл. США»)	63.0452	69.4706
1 евро	71.6635	79.4605

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

Деятельность Банка в 1 полугодии 2019 года осуществлялась в соответствии с обновленной Стратегией, утвержденной на период 2019-2023 гг., и принятой 21 февраля 2019 года Советом Директоров (утверждено Протоколом Совета директоров № 02/19 от 21 февраля 2019 года).

В июле 2019 кредитный рейтинг АКРА подтвержден BBB-(RU), прогноз «Стабильный», что сохранило возможность Банку работать на рынке банковских гарантий, включая «экспресс-гарантии», выдаваемые в рамках Федеральных законов «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ; «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ.

Убыток Банка по итогам 1 полугодия 2019 года составил 393 521 тыс. рублей.

Планируемые Банком показатели по итогам 1 полугодия 2019 г. выполнены.

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

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

При этом Стратегия подразумевает планомерно-убыточную деятельность на период 2019-2020 гг. с поддержкой участника (привлечение дополнительных инвестиций и фондирования) с достижением по итогам 2020 года безубыточности деятельности, что свидетельствует о наличии существенной неопределенности в отношении непрерывности деятельности.

В 2019 году SBI Holdings, Inc принял решение о дополнительном взносе капитала в размере 1 000 млн. руб., а также о конвертации субординированного займа в капитал в размере 1 037 млн. руб.

SBI Holdings, Inc. 31 мая 2019 года осуществил перевод средств в увеличение уставного капитала Банка на сумму 219 000 тыс. руб. и увеличение эмиссионного дохода на сумму 781 000 тыс. руб. SBI Holdings, Inc. 08 июля 2019 года осуществил мену субординированного займа путем перевода средств в увеличение уставного капитала Банк на сумме 227 000 тыс. руб. и увеличение эмиссионного дохода в сумме 810 600 тыс. руб. На дату подписания отчетности все изменения в составе уставного капитала зарегистрированы.

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

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

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

Привлечение клиентов малого и среднего бизнеса будет осуществляться через дистанционные каналы (включая Internet), а также посредством партнерских отношений с электронными торговыми площадками, маркетплейсами, агентами и брокерами. Принимая во внимание указанные факторы, предполагается, что рост розничного бизнеса в 2019 году будет носить плавный характер, по мере доведения предложений Банка до текущего рыночного уровня. При этом, локомотивными предложениями будут «семейные» карты, счета и вклады, являющиеся ведущими продуктами в пакетном предложении для розничного потребителя в рамках «Семейного банка». Также в 2019 году планируется плавный рост розничного кредитного портфеля. Бизнес модель развития розничного бизнеса Банка ориентирована на создание цифровой платформы, предоставляющей возможности клиентам использовать классические банковские продукты, платежные сервисы и комиссионные услуги.

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

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

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

3. Основные принципы учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представляя 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

В отчетности использованы сокращения:

- ОССЧПСД – оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ОССЧПУ – оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ОКУ – ожидаемые кредитные убытки.

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

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», дата вступления с 1 января 2021 года
- Поправки МСФО (IFRS) 10 МСФО и (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием», дата вступления будет определена КМСФО
- Поправки МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса», дата вступления с 1 января 2020 года
- Поправки МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» с 1 января 2020 года

Стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2019 года:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годы. Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Банка, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка, за исключением МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Данный Стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим Стандарт отменяет классификацию аренды в качестве операционное или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Банк применил данный Стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Банк признал активы в форме права пользования в размере 349 075 тыс. руб., а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

	1 января 2019 года (не аудировано)
Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года, раскрытые в финансовой отчетности Банка	544 640
Исключение практического характера: переменные расходы по аренде	(129 833)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	414 807
Эффект от применения дисконтирования	(65 732)
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	349 075
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	349 075

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются в составе статьи «Основные средства и нематериальные активы» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде – в составе статьи «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по статье «Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в отдельном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по статье «Прочие операционные расходы» в отдельном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отдельном отчете о движении денежных средств.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если таковая отсутствует, Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Платежи, по аренде активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Подготовка настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства выработки суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политики и представление активов и обязательств, а также доходов и расходов. Оценочные значения, лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных обстоятельствах и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, 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 текущее, так и на будущие периоды.

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО, за исключением новых стандартов бухгалтерского учета.

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

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

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 Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 25.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 25. 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. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 23, а информация об ожидаемых кредитных убытках – в Примечании 25.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Основные источники неопределенности оценок. Ниже приведены основные оценки, которые Руководство Банка использовало в процессе применения учетной политики Банка и которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

- Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию: при измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. Более подробный анализ информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации см. в Примечании 25.
- 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. Более подробную информацию, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов см. в Примечании 25.
- Убыток при дефолте: это оценка убытков, возникающих при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.
- Оценка справедливой стоимости: при оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 23.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года	30 июня 2018 года (не аудировано)
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 010 919	2 785 241	4 364 545
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	552 241	164 810	198 456
Наличные денежные средства в кассе	101 599	117 462	83 090
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва	1 664 759	3 067 513	4 646 091
За вычетом резерва под обесценение	(50)	(27)	(111)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 664 709	3 067 486	4 645 980
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	50	-	111
Накопленные проценты по денежным средствам и их эквивалентам	(760)	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	1 663 999	3 067 486	4 646 091

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2018 года включают средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации сроком до 9 января 2019 года в размере 2 725 000 тыс. руб. по ставке от 6,75% до 7,71% годовых, а также начисленные проценты и сумму на корреспондентском счете в размере 60 241 тыс. руб.

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2019 года включают средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации сроком до 3 июля 2019 года в размере 900 000 тысяч руб. по ставке 7,45% годовых, а также начисленные проценты и сумму на корреспондентском счете в размере 110 919 тыс. руб.

Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней по состоянию на 30 июня 2019 года включают средства, размещенные в АО «Райффайзенбанк» в долларах США сроком до 1 июля 2019 года по ставке 2,1% годовых и в ПАО «Совкомбанк» в евро сроком до 1 июля 2019 года по ставке 0,1% годовых. Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней по состоянию на 31 декабря 2018 года включают только остатки средств на корреспондентских счетах.

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за первое полугодие 2019 года и 2018 года соответственно:

	1 полугодие 2019 года (не аудировано)	1 полугодие 2018 года (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	27	43
Формирование резерва в течение отчетного периода	23	68
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	50	111

Анализ изменения резерва под обесценение, в том числе влияние изменения валовой стоимости финансового инструмента на величину резерва за первое полугодие 2019 года и первое полугодие 2018 года представлен в Примечании 25.

6. Средства в финансовых учреждениях

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	522 611	1 230 230
Счета для расчетов по пластиковым картам	24 724	20 145
Срочные депозиты в банках сроком свыше 30 дней	-	202 630
Прочие счета в финансовых учреждениях	3 739	4 540
Итого средства в финансовых учреждениях до вычета резерва	551 074	1 457 545
За вычетом резерва под обесценение	(296)	(272)
Итого средства в финансовых учреждениях	550 778	1 457 273

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Средства в финансовых учреждениях (продолжение)

Дебиторская задолженность по договорам РЕПО включает задолженность по сделкам с НКО НКЦ (АО) сроком до 1 июля 2019 года и ставкой от 7,36% до 7,75% годовых. Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО, составляет 550 487 тыс. руб. (2018 год: 1 357 331 тыс. руб.). Бумаги, полученные по сделкам РЕПО, представлены облигациями федерального займа (ОФЗ) в размере 128 912 тыс. руб. и корпоративными облигациями в размере 421 575 тыс. руб. (2018 год: ОФЗ в размере 233 519 тыс. руб. и субфедеральные облигации в размере 1 123 812 тыс. руб.).

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за первое полугодие 2019 года и 2018 года соответственно:

	1 полугодие 2019 года (не аудировано)	1 полугодие 2018 года (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	272	612 172
Отчисления в/(восстановление) резерв в течение отчетного периода	24	(178)
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	(611 610)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	296	384

Анализ изменения резерва под обесценение, в том числе влияние изменения валовой стоимости финансового инструмента на величину резерва за первое полугодие 2019 года и первое полугодие 2018 года представлен в Примечании 25.

7. Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 года ссуды, предоставленные клиентам в основном – 90% предоставлены юридическим лицам, ссуды физическим лицам составляют 10%. Все ссуды учитываются по амортизированной стоимости.

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 839 087	3 016 539
Ссуды, предоставленные физическим лицам	633 771	275 496
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	6 472 858	3 292 035
За вычетом резерва под обесценение	(2 118 031)	(2 046 950)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	4 354 827	1 245 085

В отчетном периоде Банком реструктурирована ссудная задолженность физического лица на общую сумму 3 000 тыс. руб. По указанной ссудной задолженности создан 100% резерв. По состоянию на 30 июня 2019 года в составе ссудной задолженности учитываются ссуды с пересмотренными условиями (в том числе новация) в общем размере 1 858 955 тыс. руб. По указанной ссудной задолженности создан 100% резерв.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2019 года (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

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

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за первое полугодие 2019 года и 2018 года соответственно:

	1 полугодие 2019 года (не аудировано)	1 полугодие 2018 года (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	2 046 950	1 495 721
Формирование /(восстановление) резерва в течение отчетного периода	95 352	(30 037)
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	611 610
Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(24 271)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	2 118 031	2 077 294

Анализ изменения резерва под обесценение, в том числе влияние изменения валовой стоимости финансового инструмента на величину резерва за первое полугодие 2019 года и первое полугодие 2018 года представлен в Примечании 25.

8. Инвестиционные активы

Статья Инвестиционные активы включает финансовые инструменты, в частности эмиссионные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 30 июня 2019 года инвестиционные активы представлены следующими долговыми инструментами:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации	403 565	391 681
Облигации кредитных организаций	108 896	-
Корпоративные еврооблигации	75 896	119 415
Еврооблигации кредитных организаций	74 966	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	22 791	22 387
Суверенные еврооблигации	-	41 571
Итого инвестиционные активы	686 114	575 054

На 30 июня 2019 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2020 года по сентябрь 2026 года, ставки купонного дохода от 8,15% до 13,1% годовых в российских рублях в зависимости от выпуска.

На 30 июня 2019 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в Евро. Еврооблигации имеют срок погашения май 2021 года, ставка купонного дохода 3,37% годовых. По состоянию на 31 декабря 2018 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США. Еврооблигации в долларах США имеют срок погашения июль 2021 года, ставка купонного дохода 5,95% годовых. Еврооблигации в евро имеют срок погашения май 2021 года, ставка купонного дохода 3,37% годовых.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Инвестиционные активы (продолжение)

Еврооблигации кредитных организаций представлены на 30 июня 2019 года процентными ценными бумагами с номиналом в Евро, сроком погашения февраль 2024 года, ставка купонного дохода 5,15% годовых в Евро.

На 30 июня 2019 года облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками, свободно обращающимися на российском рынке. Облигации имеют срок обращения по март 2029 года включительно, ставка купонного дохода 9,25% годовых.

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года облигации федерального займа (ОФЗ) представлены процентными облигациями с номиналом в российских рублях сроком погашения в августе 2021 года и ставкой купонного дохода 7,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 года суверенные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Еврооблигации имеют срок погашения 27 мая 2026 года, ставка купонного дохода от 4,75% годовых. По состоянию на 30 июня 2019 года указанные бумаги реализованы.

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за первое полугодие 2019 года и 2018 года соответственно:

	1 полугодие 2019 года (не аудировано)	1 полугодие 2018 года (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	2 645	41
Формирование резерва в течение отчетного периода	1 493	4 830
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	4 138	4 871

Анализ изменения резерва под обесценение, в том числе влияние изменения валовой стоимости финансового инструмента на величину резерва за первое полугодие 2019 года и первое полугодие 2018 года представлен в Примечании 25.

9. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	32 026	2 974
Обеспечительные платежи, гарантирующие исполнение обязательств	23 758	-
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	83 468	55 789
Расчеты по комиссиям за оказание банковских услуг	2 708	-
Авансы сотрудникам	600	27
Прочие	1 548	16 639
Итого прочие активы до вычета резерва	144 108	75 429
За вычетом резерва под обесценение	(2 613)	-
Итого прочие активы	141 495	75 429

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Прочие активы (продолжение)

По состоянию на отчетную дату Банком сформирован резерв в размере 2 613 тыс. руб. под ожидаемые кредитные убытки по обеспечительным платежам, гарантирующим исполнение обязательств. Указанный актив отнесен Банком к 1 стадии обесценения. Движение резервов связано с изменением кредитного риска по нему.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Аренда	Лицензии на программное обеспечение	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2018	30 312	13 909	-	91 413	135 634
Поступления	11 634	1 374	349 075	51 500	413 583
Выбытия	-	-	-	-	-
30 июня 2019 (не аудировано)	41 946	15 283	349 075	142 913	549 217
Накопленная амортизация и обесценение					
31 декабря 2018	(29 315)	(11 848)	-	(32 227)	(73 390)
Амортизационные отчисления	(383)	(1 140)	(38 502)	(10 053)	(50 078)
Выбытия	-	-	-	-	-
30 июня 2019 (не аудировано)	(29 698)	(12 988)	(38 502)	(42 280)	(123 468)
Остаточная стоимость					
31 декабря 2018	997	2 061	-	59 186	62 244
30 июня 2019 (не аудировано)	12 248	2 295	310 573	100 633	425 749

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные объекты в сумме 41 251 тыс. руб. и 33 766 тыс. руб. соответственно.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано):

31 декабря 2018	485 148
Получение имущества	-
Реализация имущества	-
Обесценение	-
30 июня 2019 (не аудировано)	485 148

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года (не аудировано):

31 декабря 2017	642 958
Обесценение	(157 157)
30 июня 2018 (не аудировано)	485 801

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

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

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

Банк использует в качестве справедливой стоимости объектов недвижимости оценку, выполненную независимыми оценщиками, на основании анализа ситуации на рынке недвижимости и перспектив его развития. Оценка проводилась в сентябре 2018 года с использованием сравнительного метода. Основанием для признания обесценения по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в 1 полугодии 2018 г. явилось заключение независимого оценщика, сделанного в период декабрь 2017 года – март 2018 года.

После отчетной даты до даты подписания отчетности продажа долгосрочных активов не осуществлялась.

12. Средства других банков

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Счета для расчетов по пластиковым картам	220	292
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	-	600 386
Расчеты по казначейским операциям	-	1 101
Итого средства других банков	220	601 779

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков включали привлеченные денежные средства по договорам РЕПО в сумме 600 386 тыс. руб. Справедливая стоимость переданных в обеспечение ценных бумаг по договорам РЕПО составила 667 552 тыс. руб.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	992 778	619 230
- срочные депозиты	383 947	371 492
Физические лица		
- срочные вклады	1 174 261	255 600
- текущие счета/счета до востребования	257 683	602 180
Итого средства клиентов	2 808 669	1 848 502

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (не аудировано)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 431 944	50,98%	857 781	46,40%
Торговля и услуги	1 029 512	36,65%	645 918	34,94%
Финансы и инвестиции	154 632	5,51%	181 931	9,84%
Промышленность	98 516	3,51%	52 089	2,82%
Строительство	50 554	1,80%	25 443	1,38%
Некоммерческие организации	27 169	0,97%	9 929	0,54%
Транспорт	8 672	0,31%	7 480	0,40%
Издательская деятельность	1 977	0,07%	32 755	1,77%
Благотворительность	657	0,02%	798	0,04%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	-	0,00%	477	0,03%
Связь и телекоммуникации	-	0,00%	4	0,00%
Прочее	5 036	0,18%	33 897	1,83%
Итого средств клиентов	2 808 669	100%	1 848 502	100%

14. Субординированный займ

В 1 полугодии 2018 года Банк привлек от участника субординированный займ в размере 1 037 600 тыс. руб. на срок до 2023 года. Субординированный займ имеет плавающую рыночную процентную ставку MosPrime 6M + 0,35%. По состоянию на 30 июня 2019 года ставка – 8,44% (на 30 июня 2018 года – 7,7%). Поступления были использованы для укрепления капитала Банка (Базель III). Начисленные проценты по состоянию на отчетную дату составили 31 317 тыс. руб.

Погашение субординированного долга в отчетном периоде не производилось.

Согласно решению единственного участника Банка – SBI Holdings, Inc. и на основании разрешения Банка России, Банк 8 июля 2019 года осуществил мену субординированного займа путем перевода средств в увеличение собственного капитала Банка в общей сумме 1 037 600 тыс. руб., в том числе в счет увеличения уставного капитала 227 000 тыс. руб., в счет увеличения эмиссионного дохода 810 600 тыс. руб.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Прочие обязательства

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательство по аренде	313 883	-
Расчеты по комиссиям, полученным по гарантиям	71 814	35 915
Резерв по договорам финансовых гарантий	49 128	10 524
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	20 204	15 526
Расчеты по прочим операциям	-	34 331
Прочие нефинансовые обязательства		
Расходы по налогам	7 172	6 020
Резерв по обязательствам по предоставлению займов	3 325	3 314
Обязательства по страхованию банковских вкладов	-	1 235
Прочие	4	-
Итого прочие обязательства	465 530	106 865

16. Акционерный капитал

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

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

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

Единственным участником Банка принято решение (протокол заседания №03/19 от 10.05.2019 г.) об увеличении капитала за счет дополнительного вклада в размере 1 млрд. руб.

Юридические процедуры по увеличению уставного капитала завершены 16 августа 2019 года.

17. Резервные фонды

Резервные фонды представляют собой накопленные доходы и расходы, возникающие при переоценке финансовых активов категории ОССЧПСД, признанные в прочем совокупном доходе, за вычетом сумм, реклассифицированных в прибыли или убытки при выбытии, а также накопленные убытки от обесценения этих активов.

	1 полугодие 2019 года (не аудировано)	1 полугодие 2018 года (не аудировано)
По состоянию на начало периода	(5 264)	-
Внедрение МСФО (IFRS) 9 всего, в т. ч.:	-	930
- фонд переоценки инвестиций	-	889
- кредитный риск по финансовым активам категории ОССЧПСД	-	41
Изменение фонда переоценки инвестиций	12 815	(3 110)
Изменение кредитного риска по финансовым активам категории ОССЧПСД	1 493	4 830
По состоянию на конец периода	9 044	2 650

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2019 года (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Налог на прибыль

По состоянию на 30 июня 2019 года расход по налогу на прибыль состоит только из расходов по налогу на ценные бумаги в размере 123 тыс. руб. (по состоянию на 30 июня 2018 года – 225 тыс. руб.). Согласно принятой Стратегии развития (см. Примечание 2) Банк находится на стадии планово-убыточной деятельности. Расходы по налогу на прибыль не возникают, за исключением указанного выше.

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2019 году составляет 20% (2018 год: 20%). Кроме указанного банк уплачивает налог на доходы по операциям с ценными бумагами по ставке 15% (2018 год: 15%).

19. Чистые процентные доходы

	1 полугодие 2019 года (не аудировано)	1 полугодие 2018 года (не аудировано)
Процентные доходы от кредитов клиентам	199 591	74 464
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	70 910	91 144
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	24 640	8 057
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	22 780	-
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	77	-
Процентные доходы по торговым активам	-	894
Итого процентные доходы	317 998	174 559
Процентные расходы по субординированному займу	(44 685)	(26 924)
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(27 173)	(16 370)
Процентные расходы по арендному обязательству	(12 653)	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(6 270)	(7 824)
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(2 060)	-
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(1 173)	(148)
Итого процентные расходы	(94 014)	(51 266)
Чистые процентные доходы	223 984	123 293

В первом полугодии 2019 года общий процентный доход по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, составил 293 358 тыс. руб. (первое полугодие 2018 года: 165 608 тыс. руб.). В первом полугодии 2019 года общий процентный доход по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, составил 24 640 тыс. руб. (первое полугодие 2018 года: 8 951 тыс. руб.).

В первом полугодии 2019 года общий процентный расход по финансовым активам, отражаемым по амортизируемой стоимости, составил 94 014 тыс. руб. (первое полугодие 2018 года: 51 266 тыс. руб.). Все начисленные процентные доходы/расходы рассчитаны по эффективной процентной ставке.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Операционные расходы

	1 полугодие 2019 года (не аудировано)	1 полугодие 2018 года (не аудировано)
Заработная плата и премии	244 568	107 319
Телекоммуникации	62 778	20 418
Единый социальный налог	58 681	26 275
Амортизация активов в форме права пользования	38 502	-
Профессиональные услуги	24 674	2 047
Расходы на рекламу	18 440	4 925
Налоги, кроме налога на прибыль	15 763	9 843
Амортизация и расходы от списания основных средств и нематериальных активов	11 576	5 227
Списание запасов	7 822	2 544
Содержание помещений	3 883	8 559
Расходы на подбор персонала	3 618	4 602
Операционная аренда	2 801	28 224
Аудит	2 744	4 140
Охрана	2 663	2 389
Платежи в фонд страхования вкладов	2 158	1 295
Транспортные расходы	1 259	2 083
Членство в организациях	1 172	-
Юридические и нотариальные услуги	674	-
Командировочные расходы	239	562
Представительские расходы	90	225
Прочие расходы	1 489	1 757
Итого операционные расходы	505 594	232 434

21. Условные обязательства

Кредитные обязательства. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Гарантии	3 321 132	1 117 149
Обязательства по предоставлению кредитов	656 817	318 086
Аккредитивы	-	205 000
Итого валовая стоимость	3 977 949	1 640 235
За вычетом резерва под обесценение	(52 453)	(13 838)
Всего	3 925 496	1 626 397

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за первое полугодие 2019 года (не аудировано):

	Гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	10 524	3 314	13 838
Формирование резерва в течение отчетного периода	38 604	11	38 615
Использование резерва	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	49 128	3 325	52 453

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за первое полугодие 2018 года (не аудировано):

	Гарантии	Обязательства по предоставлению кредитов	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-	-	-
Формирование резерва в течение отчетного периода	-	8 864	8 864
Использование резерва	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года (не аудировано)	-	8 864	8 864

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

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

21. Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены.

Операционная среда. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. На фоне высокой волатильности цен на природные ресурсы курс рубля и процентные ставки в 2019 и 2018 гг. были относительно стабильными. Политическая напряженность в регионе и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

С 30 июня 2019 года по дату выпуска отчетности значительного колебания курса рубля, установленного ЦБ РФ не наблюдалось. Среднее отклонение от курса, установленного по состоянию на отчетную дату, составляло не более 1%. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами

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

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

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена ниже:

	30 июня 2019 года (не аудировано)		31 декабря 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
всего	8 859	6 472 858	7 719	3 292 035
– ключевой управленческий персонал	8 859		7 719	
– акционеры	-		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
Резерв под обесценение ссуд	(66)	(2 118 031)	(45)	(2 046 950)
– ключевой управленческий персонал	(66)		(45)	
– акционеры	-		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
Средства клиентов	98 999	2 808 669	149 324	1 848 502
– ключевой управленческий персонал	20 779		18 632	
– акционеры	75 664		128 538	
– компании, находящиеся под общим контролем	2 556		2 154	
Субординированный займ	-	1 068 917		1 065 921
– ключевой управленческий персонал	-			
– акционеры	1 068 917		1 065 921	
– компании, находящиеся под общим контролем	-			
Прочие обязательства	2 721	465 530	-	106 865
– ключевой управленческий персонал	2 721		-	
– акционеры	-		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
Неиспользованные кредитные линии	540	656 817	840	318 086
– ключевой управленческий персонал	540		840	
– акционеры	-		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за годы, закончившиеся 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами (не аудировано):

	1 полугодие 2019 года		1 полугодие 2018 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	503	317 998	149	174 559
– ключевой управленческий персонал	503		100	
– акционеры	-		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		49	
Процентные расходы	(45 042)	(94 014)	(28 850)	(51 226)
– ключевой управленческий персонал	(321)		(72)	
– акционеры	(44 718)		(26 724)	
– компании, находящиеся под общим контролем	(3)		(2 054)	
Доходы по услугам и комиссии	403	36 474	11 471	14 830
– ключевой управленческий персонал	7		48	
– акционеры	11		11 276	
– компании, находящиеся под общим контролем	385		147	
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	7923	32 839	-	15 075
– ключевой управленческий персонал	34		-	
– акционеры	7 889		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
Операционные расходы	(45 357)	(505 593)	(12 494)	(232 434)
– ключевой управленческий персонал	(44 452)		(12 494)	
– акционеры	(905)		-	
– компании, находящиеся под общим контролем	-		-	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) за 1 полугодие 2019 года составила 41 576 тыс. руб. (за 1 полугодие 2018 года: 11 957 тыс. руб.). Краткосрочные обязательства по неиспользованным отпускам перед связанным с Банком ключевым управленческим персоналом Банка за 1 полугодие 2019 года составили 2 721 тыс. руб.

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справедливая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справедливая стоимость
Финансовые активы								
Инвестиционные активы	686 114	-	-	686 114	575 054	-	-	575 054
Нефинансовые активы								
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	485 148	485 148	-	-	485 148	485 148
Итого активы, отражаемые по справедливой стоимости	686 114	-	485 148	1 171 262	575 054	-	485 148	1 060 202

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

	30 июня 2019 года (не аудировано)				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справедливая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справедливая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 664 709	-	-	1 664 709	3 067 486	-	-	3 067 486
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	24 788	-	-	24 788	24 833	-	-	24 833
Средства в финансовых учреждениях	-	550 778	-	550 778	-	1 457 273	-	1 457 273
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	4 683 760	4 683 760	-	-	1 398 387	1 398 387
Прочие финансовые активы	-	-	53 171	53 171	-	-	2 974	2 974
Итого финансовые активы	1 689 497	550 778	4 736 931	6 977 206	3 092 319	1 457 273	1 401 361	5 950 953
Финансовые обязательства								
Средства других банков	-	220	-	220	-	601 779	-	601 779
Средства клиентов	-	-	2 896 765	2 896 765	-	-	1 909 304	1 909 304
Субординированный займ	-	1 068 917	-	1 068 917	-	1 065 921	-	1 065 921
Прочие финансовые обязательства	-	-	455 029	455 029	-	-	96 296	96 296
Итого финансовые обязательства	-	1 069 137	3 351 794	4 420 931	-	1 667 700	2 005 600	3 673 300

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

24. Управление риском 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;
- (iii) и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

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

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

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

На 30 июня 2019 года сумма капитала, определенного в соответствии с данными отчетности по РСБУ и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков», составляет 3 654 372 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 4 090 510 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

Наименование показателя	30 июня 2019 года (не аудировано)	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности капитала (Н1.0), %	30.71	73.35

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 величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и вступлением в силу изменений в Инструкцию Центрального Банка РФ №180-И.

25. Политика управления рисками

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

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

За отчетный период не произошло существенных изменений в политике управления рисками.

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

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

Банк признает риски значимыми, если по ним Банк России устанавливает нормативы для Банка и, если они учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка.

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

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

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

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

В банке обеспечена независимость подразделений, осуществляющих функции управления рисками от подразделений, осуществляющих принятие рисков.

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

- Участник (общее собрание участников) Банка;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Комитеты (Большой и Малый кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками);
- Управление банковских рисков;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие структурные подразделения Банка.

25. Политика управления рисками (продолжение)

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

Основные (значимые) риски, присущие деятельности Банка, включают в себя кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и процентный риск.

Управление кредитным риском. Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств перед Банком (или иными контрагентами, в результате которого у Банка возникает финансовое обязательство) в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате выдачи кредитов, предоставления гарантий, осуществления сделок на межбанковском рынке, размещения средств на корреспондентских счетах и счетах обеспечения, предоплаты за оказываемые услуги контрагентам, а также по иным требованиям к клиентам и контрагентам Банка.

Кредитная политика Банка основана на Стратегии развития Банка на 2019-2023гг. и определяет основные направления развития Банка в области банковских операций и продуктов, несущих кредитный риск. Кредитная политика Банка рассматривается как неотъемлемый элемент применяемой бизнес-модели и Стратегии развития Банка при осуществлении текущей деятельности.

Основными принципами Кредитной политики являются:

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

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

Система управления кредитным риском состоит из следующих основных компонент:

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

Кредитные комитеты Банка и прочие структурные подразделения Банка несут ответственность за управление кредитным риском Банка с помощью следующих мер:

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

Служба внутреннего аудита проводит регулярные аудиторские проверки, следя за тем, чтобы действующие средства и процедуры внутреннего контроля были разработаны и реализованы надлежащим образом.

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

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

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию на 30 июня 2018 года для периода с 2019 по 2024 годы для России, которая является страной, где Банк ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ожидаемые кредитные убытки.

	2019	2020	2021	2022	2023
Курс доллара США к российскому рублю	63,83	66,48	62,31	62,13	63,86
Уровень безработицы	4,9%	5,2%	5%	4,9%	4,9%

25. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Анализ кредитного риска Банка для каждого класса финансовых активов с учетом стадии в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая стоимость	1 664 759	-	-	1 664 759
Резерв ОКУ	(50)	-	-	(50)
Балансовая стоимость	1 664 709	-	-	1 664 709
Средства в финансовых учреждениях				
Валовая стоимость	551 074	-	-	551 074
Резерв ОКУ	(296)	-	-	(296)
Балансовая стоимость	550 778	-	-	550 778
Ссуды, предоставленные клиентам				
Валовая стоимость	4 424 446	2 899	2 045 513	6 472 858
Резерв ОКУ	(75 382)	(1 851)	(2 040 798)	(2 118 031)
Балансовая стоимость	4 349 064	1 048	4 715	4 354 827
Инвестиционные активы				
Балансовая стоимость	686 114	-	-	686 114
Резерв ОКУ (учитывается в капитале)	(4 138)	-	-	(4 138)
Условные обязательства кредитного характера				
Общая величина обязательств	3 976 943	170	836	3 977 949
Резерв ОКУ	(51 547)	(139)	(767)	(52 453)
Итого условные обязательства кредитного характера	3 925 396	31	69	3 925 496

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая стоимость	3 000 222	67 291	-	3 067 513
Резерв ОКУ	(5)	(22)	-	(27)
Балансовая стоимость	3 000 217	67 269	-	3 067 486
Средства в финансовых учреждениях				
Валовая стоимость	1 457 545	-	-	1 457 545
Резерв ОКУ	(272)	-	-	(272)
Балансовая стоимость	1 457 273	-	-	1 457 273
Ссуды, предоставленные клиентам				
Валовая стоимость	1 251 643	2 325	2 038 067	3 292 035
Резерв ОКУ	(12 974)	(1 096)	(2 032 880)	(2 046 950)
Балансовая стоимость	1 238 669	1 229	5 187	1 245 085
Инвестиционные активы				
Балансовая стоимость	575 054	-	-	575 054
Резерв ОКУ (учитывается в капитале)	(2 645)	-	-	(2 645)
Условные обязательства кредитного характера				
Общая величина обязательств	1 433 958	88	1 189	1 435 235
Резерв ОКУ	(12 703)	(64)	(1 071)	(13 838)
Итого условные обязательства кредитного характера	1 421 255	24	118	1 421 397

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ) в отношении соответствующих финансовых статей отчета о финансовом положении за 6 месяцев, заканчивающихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года соответственно:

Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2019 (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2019 года				
Валовая стоимость на начало периода	3 000 222	67 291	-	3 067 513
Переводы в 1 стадию	67 291	(67 291)	-	-
Изменение в связи с изменением кредитного риска	(30 813)	-	-	(30 813)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 355 920	-	-	1 355 920
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 727 861)	-	-	(2 727 861)
Итого валовая балансовая стоимость (не аудировано)	1 664 759	-	-	1 664 759
Изменения резерва убытков за 1 полугодие 2019 года				
Резерв убытка на начало периода	4	23	-	27
Переводы в 1 стадию	23	(23)	-	-
Изменение в связи с изменением кредитного риска	(20)	-	-	(20)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	43	-	-	43
Итого резерв убытков (не аудировано)	50	-	-	50

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2018 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2018 года				
Валовая стоимость на начало периода	2 207 874	98 083	2	2 305 959
Уменьшение в связи с изменением величины актива	(10 367)	(64 752)	-	(75 119)
Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	2 241 439	47	-	2 241 486
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	174 755	-	-	174 755
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4)	(984)	(2)	(990)
Итого валовая балансовая стоимость (не аудировано)	4 613 697	32 394	-	4 646 091
Изменения резерва убытков за 1 полугодие 2018 года				
Резерв убытка на начало периода	15	28	-	43
Увеличение в связи с изменением величины актива	86	-	-	86
Уменьшение в связи с изменением величины актива	(8)	(21)	-	(29)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	12	-	-	12
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1)	-	-	(1)
Итого резерв убытков (не аудировано)	104	7	-	111

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях	30 июня 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2019 года				
Валовая стоимость на начало периода	1 457 545	-	-	1 457 545
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	3 776	-	-	3 776
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	522 611	-	-	522 611
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 432 858)	-	-	(1 432 858)
Итого валовая балансовая стоимость (не аудировано)	551 074	-	-	551 074
Изменения резерва убытков за 1 полугодие 2019 года				
Резерв убытка на начало периода	272	-	-	272
Изменение в связи с изменением кредитного риска	48	-	-	48
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	16	-	-	16
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(40)	-	-	(40)
Итого резерв убытков (не аудировано)	296	-	-	296

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях	30 июня 2018 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2018 года				
Валовая стоимость на начало периода	436	26 006	611 610	638 052
Увеличение в связи с изменением величины актива	35	-	-	35
Уменьшение в связи с изменением величины актива	-	(8 285)	-	(8 285)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	16 190	-	-	16 190
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	(611 610)	(611 610)
Итого валовая балансовая стоимость (не аудировано)	16 661	17 721	-	34 382
Изменения резерва убытков за 1 полугодие 2018 года				
Резерв убытка на начало периода	-	562	611 610	612 172
Уменьшение в связи с изменением величины актива	-	(178)	-	(178)
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	(611 610)	(611 610)
Итого резерв убытков (не аудировано)	-	384	-	384

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам	30 июня 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2019 года				
Валовая стоимость на начало периода	1 251 641	2 325	2 038 069	3 292 035
Переводы в 1 стадию	1 699	(366)	(1 333)	-
Переводы во 2 стадию	(2 206)	2 317	(111)	-
Переводы в 3 стадию	(2 087)	(1 064)	3 151	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	59 232	(454)	29 478	88 256
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3 476 303	141	1 015	3 477 459
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(347 793)	-	(201)	(347 994)
Списание	(380)	-	(23 891)	(24 271)
Прочие изменения	(11 963)	-	(664)	(12 627)
Итого валовая балансовая стоимость (не аудировано)	4 424 446	2 899	2 045 513	6 472 858
Изменения резерва убытков за 1 полугодие 2019 года				
Резерв убытка на начало периода	12 974	1 096	2 032 880	2 046 950
Переводы в 1 стадию	509	(104)	(405)	-
Переводы во 2 стадию	(443)	472	(29)	-
Переводы в 3 стадию	(613)	(324)	937	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	469	604	31 156	32 229
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	65 657	107	1 015	66 779
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 762)	-	(201)	(2 963)
Списание	(380)	-	(23 891)	(24 271)
Прочие изменения	(29)	-	(664)	(693)
Итого резерв убытков (не аудировано)	75 382	1 851	2 040 798	2 118 031

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам	30 июня 2018 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2018 года				
Валовая стоимость на начало периода	281 286	3 155	1 727 234	2 011 675
Переводы в 1 стадию	721	(342)	(379)	-
Переводы во 2 стадию	(4 327)	4 327	-	-
Переводы в 3 стадию	(6 050)	(2 459)	8 509	-
Увеличение в связи с изменением величины актива	4 240	1 250	13 768	19 258
Уменьшение в связи с изменением величины актива	(4 703)	(952)	(12 111)	(17 766)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	272 669	23	75	272 767
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	611 610	611 610
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(225 477)	(224)	(279 270)	(504 971)
Итого валовая балансовая стоимость (не аудировано)	318 359	4 778	2 069 436	2 392 573
Изменения резерва убытков за 1 полугодие 2018 года				
Резерв убытка на начало периода	14 073	823	1 480 825	1 495 721
Переводы в 1 стадию	294	(50)	(244)	-
Переводы во 2 стадию	(103)	103	-	-
Переводы в 3 стадию	(341)	(584)	925	-
Увеличение в связи с изменением величины актива	1 634	2 563	34 888	39 085
Уменьшение в связи с изменением величины актива	(1 253)	(4)	(21 807)	(23 064)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 336	-	-	2 336
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	611 610	611 610
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(11 475)	(158)	(36 761)	(48 394)
Итого резерв убытков (не аудировано)	5 165	2 693	2 069 436	2 077 294

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Инвестиционные активы	30 июня 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2019 года				
Валовая стоимость на начало периода	575 054	-	-	575 054
Увеличение в связи с изменением величины актива	12 635	-	-	12 635
Уменьшение в связи с изменением величины актива	(9 029)	-	-	(9 029)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	183 861	-	-	183 861
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(76 407)	-	-	(76 407)
Итого валовая балансовая стоимость (не аудировано)	686 114	-	-	686 114
Изменения резерва убытков за 1 полугодие 2019 года				
Резерв убытка на начало периода	2 645	-	-	2 645
Увеличение в связи с изменением величины актива	129	-	-	129
Уменьшение в связи с изменением величины актива	(112)	-	-	(112)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 636	-	-	1 636
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(160)	-	-	(160)
Итого резерв убытков (не аудировано)	4 138	-	-	4 138

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Инвестиционные активы	30 июня 2018 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2018 года				
Валовая стоимость на начало периода	36 819	-	-	36 819
Увеличение в связи с изменением величины актива	1 066	-	-	1 066
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	445 003	-	-	445 003
Итого валовая балансовая стоимость (не аудировано)	482 888	-	-	482 888
Изменения резерва убытков за 1 полугодие 2018 года				
Резерв убытка на начало периода	41	-	-	41
Увеличение в связи с изменением величины актива	4	-	-	4
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	4 826	-	-	4 826
Итого резерв убытков (не аудировано)	4 871	-	-	4 871

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера	30 июня 2019 (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения общей величины обязательства за 1 полугодие 2019 года				
Стоимость на начало периода	1 433 958	88	1 189	1 435 235
Переводы в 1 стадию	125	(41)	(84)	-
Переводы во 2 стадию	(327)	336	(9)	-
Переводы в 3 стадию	(192)	(29)	221	-
Изменение в связи с изменением кредитного риска	(188 119)	(176)	22	(188 273)
Созданные или вновь приобретенные обязательства	2 918 990	2	-	2 918 992
Закрытые обязательства по предоставлению займов	(187 493)	(9)	(503)	(188 005)
Итого общая величина обязательств (не аудировано)	3 976 942	171	836	3 977 949
Изменения резерва убытков за 1 полугодие 2019 года				
Резерв убытка на начало периода	12 703	64	1 071	13 838
Переводы в 1 стадию	106	(30)	(76)	-
Переводы во 2 стадию	(25)	33	(8)	-
Переводы в 3 стадию	(15)	(21)	36	-
Изменение в связи с изменением кредитного риска	(51)	100	176	225
Созданные или вновь приобретенные обязательства	41 836	2	-	41 838
Закрытые обязательства по предоставлению займов	(3 007)	(9)	(432)	(3 448)
Итого резерв убытков (не аудировано)	51 547	139	767	52 453

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25. Политика управления рисками (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера	30 июня 2018 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения общей величины обязательства за 1 полугодие 2018 года				
Стоимость на начало периода	28 112	210	2 447	30 769
Переводы в 1 стадию	147	(46)	(101)	-
Переводы во 2 стадию	(275)	275	-	-
Переводы в 3 стадию	(349)	(139)	488	-
Увеличение в связи с изменением величины обязательства	5 842	64	448	6 354
Уменьшение в связи с изменением величины обязательства	(6 349)	(226)	(794)	(7 369)
Созданные или вновь приобретенные обязательства	73 673	-	2	73 675
Закрытые обязательства по предоставлению займов	1 362	-	17	1 379
Итого общая величина обязательств (не аудировано)	102 163	138	2 507	104 808
Изменения резерва убытков за 1 полугодие 2018 года				
Резерв убытка на начало периода	-	-	-	-
Переводы в 1 стадию	146	(41)	(105)	-
Переводы во 2 стадию	(31)	31	-	-
Переводы в 3 стадию	(52)	(120)	172	-
Увеличение в связи с изменением величины обязательства	7 039	270	3 130	10 439
Уменьшение в связи с изменением величины обязательства	(1 088)	(31)	(674)	(1 793)
Созданные или вновь приобретенные обязательства	309	-	2	311
Закрытые обязательства по предоставлению займов	(75)	-	(18)	(93)
Итого резерв убытков (не аудировано)	6 248	109	2 507	8 864

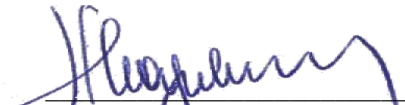
Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2019 года (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26. События после отчетной даты

8 июля 2019 года SBI Holdings, Inc. осуществил мену субординированного займа путем перевода средств в увеличение уставного капитала Банк в сумме 227 000 тыс. руб. и увеличение эмиссионного дохода в сумме 810 600 тыс. руб. На отчетную дату субординированный займ отражается в составе обязательств Банка. Юридическая процедура по увеличению уставного капитала завершена 16 августа 2019 года.

29 августа 2019 года


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер