

# **Эс-Би-Ай Банк ООО**

Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность  
за первое полугодие 2020 года (не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА ..... 1

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ..... 2

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2020 ГОДА

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении .....	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках .....	4
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе .....	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале .....	6-7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств .....	8

### Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

1. Общая информация .....	9
2. Основные принципы учетной политики .....	12
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках .....	14
4. Изменение классификации предыдущего периода .....	15
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	16
6. Средства в финансовых учреждениях .....	17
7. Ссуды, предоставленные клиентам .....	18
8. Инвестиционные активы .....	20
9. Основные средства и нематериальные активы .....	21
10. Прочие активы .....	22
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	24
12. Средства банков .....	25
13. Средства клиентов .....	25
14. Прочие обязательства .....	26
15. Собственный капитал .....	28
16. Чистый процентный доход .....	29
17. Комиссионные доходы и расходы .....	30
18. Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами .....	30
19. Восстановление/(формирование) прочих резервов .....	31
20. Прочие чистые доходы/расходы .....	31
21. Операционные расходы .....	32
22. Налог на прибыль .....	32
23. Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности .....	33
24. Обязательства будущих периодов и условные обязательства .....	33
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	35
26. Управление риском капитала .....	37
27. Политика управления рисками .....	38
28. Операции со связанными сторонами .....	51
29. События после отчетной даты .....	53

## Эс-Би-Ай Банк ООО

### **Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2020 года**

---

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 2020 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за первое полугодие 2020 года в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

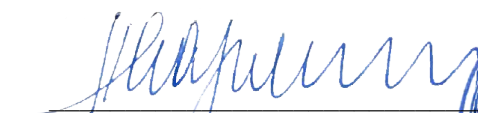
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения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

Руководство также несет ответственность за:

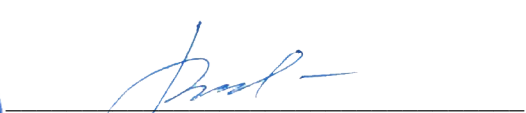
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за первое полугодие 2020 года, была утверждена Правлением Банка 31 августа 2020 года.

**От имени Правления Банка:**

  
Карякин Андрей Дмитриевич  
Председатель Правления



  
Сытенко Вадим Геннадьевич  
Главный бухгалтер

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Единственному участнику Эс-Би-Ай Банк ООО

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Эс-Би-Ай Банк ООО (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении 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 направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Пономаренко Екатерина Владимировна  
руководитель задания

31 августа 2020 года

Компания: Эс-Би-Ай Банк ООО

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

Основной государственный регистрационный номер:  
1037739028678

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:  
1027700425444

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

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

# Эс-Би-Ай Банк ООО

## Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примеч.	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 513 961	2 852 024
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ		97 659	50 670
Средства в финансовых учреждениях	6	908 132	525 282
Ссуды, предоставленные клиентам	7	9 549 745	9 120 776
Инвестиционные активы	8	619 001	675 525
Основные средства и нематериальные активы	9	573 706	553 816
Прочие активы	10	82 128	80 455
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	252 630	293 947
<b>Итого активы</b>		<b>13 596 962</b>	<b>14 152 495</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	12	910 004	605 200
Средства клиентов	13	8 678 667	8 824 162
Прочие обязательства	14	382 653	449 632
<b>Итого обязательства</b>		<b>9 971 324</b>	<b>9 878 994</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		1 746 000	1 746 000
Эмиссионный доход		4 922 900	4 922 900
Резервные фонды		13 004	20 420
Непокрытый убыток		(3 056 266)	(2 415 819)
<b>Итого капитал</b>	15	<b>3 625 638</b>	<b>4 273 501</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>13 596 962</b>	<b>14 152 495</b>

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич  
Председатель Правления

31 августа 2020



Сытенко Вадим Геннадьевич  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

## Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за первое полугодие 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примеч.	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
Процентные доходы		642 372	317 998
Процентные расходы		(201 911)	(94 959)
<b>Чистые процентные доходы до вычета убытков от обесценения активов</b>	<b>16</b>	<b>440 461</b>	<b>223 039</b>
Восстановление/(признание) убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты	5, 6, 7, 8	(564 640)	(96 892)
<b>Чистые процентные доходы после признания убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>(124 179)</b>	<b>126 147</b>
Доходы по услугам и комиссии	17	112 209	36 474
Расходы по услугам и комиссии	17	(45 699)	(34 645)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами	18	(6 453)	3 966
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		(80 107)	32 839
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты		86 054	(11 890)
Восстановление/(формирование) прочих резервов	19	14 026	(41 228)
Прочие чистые доходы/(расходы)	20	17 744	533
<b>Чистые непроцентные доходы/(расходы)</b>		<b>97 774</b>	<b>(13 951)</b>
<b>Операционные доходы/(расходы)</b>		<b>(26 405)</b>	<b>112 196</b>
Операционные расходы	21	(613 148)	(505 594)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(639 553)</b>	<b>(393 398)</b>
Налог на прибыль	22	(894)	(123)
<b>Чистый убыток за период</b>		<b>(640 447)</b>	<b>(393 521)</b>

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич  
Председатель Правления

31 августа 2020



Сытенко Вадим Геннадьевич  
Главный бухгалтер

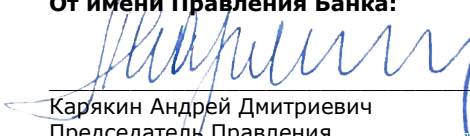
Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

## Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе за первое полугодие 2020 года (в тысячах российских рублей)


	1 полугодие 2020 года Примеч. (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
<b>Чистый убыток за период</b>	<b>(640 447)</b>	<b>(393 521)</b>
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Изменение фонда переоценки финансовых активов категории ОССЧПСД	15 (9 875)	12 815
Изменение кредитного риска по финансовым активам категории ОССЧПСД	15 2 459	1 493
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>	<b>(7 416)</b>	<b>14 308</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>	<b>(7 416)</b>	<b>14 308</b>
<b>Итого совокупный расход за год</b>	<b>(647 863)</b>	<b>(379 213)</b>

От имени Правления Банка:

  
Карякин Андрей Дмитриевич  
Председатель Правления

31 августа 2020



  
Сытенко Вадим Геннадьевич  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервные фонды		(Непокрытый убыток) / нераспре- деленная прибыль	Итого
				Фонд переоценки инвестиций	Кредитный риск по финансовым активам категории ОССЧПСД		
<b>1 января 2020 года</b>		<b>1 746 000</b>	<b>4 922 900</b>	<b>17 508</b>	<b>2 912</b>	<b>(2 415 819)</b>	<b>4 273 501</b>
Увеличение уставного капитала (неаудировано)		-	-	-	-	(640 447)	-
Убыток за период (неаудировано)		-	-	-	-	(640 447)	<b>(640 447)</b>
<b>Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль</b>							
Изменение справедливой стоимости долговых инструментов категории ОССЧПСД (неаудировано)		-	-	(9 875)	-	-	<b>(9 875)</b>
Резерв под обесценение инвестиционных активов (неаудировано)		-	-	-	2 459	-	<b>2 459</b>
<b>Итого прочий совокупный доход за период (неаудировано)</b>	15	-	-	(9 875)	2 459	-	<b>(7 416)</b>
<b>30 июня 2020 года (неаудировано)</b>	15	<b>1 746 000</b>	<b>4 922 900</b>	<b>7 633</b>	<b>5 371</b>	<b>(3 056 266)</b>	<b>3 625 638</b>



## Эс-Би-Ай Банк ООО

### Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за первое полугодие 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервные фонды		Прочие резервы	(Непокрытый убыток) / нераспределенная прибыль	Итого
				Фонд переоценки инвестиций	Кредитный риск по финансовым активам категории ОССЧПСД			
<b>1 января 2019 года</b>		<b>1 300 000</b>	<b>3 331 300</b>	<b>(7 909)</b>	<b>2 645</b>	-	<b>(1 256 551)</b>	<b>3 369 485</b>
Увеличение уставного капитала (неаудировано)		219 000	781 000	-	-	-	-	<b>1 000 000</b>
Убыток за период (неаудировано)		-	-	-	-	-	(393 521)	<b>(393 521)</b>
<b>Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль</b>								
Изменение справедливой стоимости долговых инструментов категории ОССЧПСД (неаудировано)		-	-	12 815	-	-	-	<b>12 815</b>
Резерв под обесценение инвестиционных активов (неаудировано)		-	-	-	1 493	-	-	<b>1 493</b>
<b>Итого прочий совокупный доход за период (неаудировано)</b>		-	-	<b>12 815</b>	<b>1 493</b>	-	-	<b>14 308</b>
<b>30 июня 2019 года (неаудировано)</b>		<b>1 519 000</b>	<b>4 112 300</b>	<b>4 906</b>	<b>4 138</b>	-	<b>(1 650 072)</b>	<b>3 990 272</b>

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич  
Председатель Правления

31 августа 2020



Сытенко Вадим Геннадьевич  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

## Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2020 года (в тысячах российских рублей)

	1 полугодие 2020 года	1 полугодие 2019 года
Примеч.	(не аудировано)	(не аудировано)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	608 911	312 024
Проценты уплаченные	(111 710)	(70 015)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	(8 123)	172
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(84 278)	31 441
Доходы по услугам и комиссии полученные	108 291	57 977
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(45 699)	(34 645)
Прочие полученные операционные доходы полученные/(расходы уплаченные)	17 687	116
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(546 297)	(449 424)
Налог на прибыль уплаченный	(942)	(165)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое уменьшение/(увеличение) резервов денежных средств в ЦБ РФ	(46 989)	45
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в финансовых учреждениях	(379 627)	897 361
Чистое уменьшение/(увеличение) ссуд, предоставленных клиентам	(976 719)	(3 200 977)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов	29 527	(74 529)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств других банков	299 946	(601 201)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств клиентов	(518 471)	1 019 970
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих обязательств	(23 075)	(19 813)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		
	<b>(1 677 568)</b>	<b>(2 131 663)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(50 006)	(258 598)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	108 982	139 091
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(71 262)	(64 508)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в инвестиционной деятельности</b>		
	<b>(12 286)</b>	<b>(184 015)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Взносы в уставный капитал	-	1 000 000
Погашение арендных обязательств	(31 377)	(47 845)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от финансовой деятельности</b>		
	<b>(31 377)</b>	<b>952 155</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	383 019	(39 964)
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		
	<b>(1 338 212)</b>	<b>(1 403 487)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	5	<b>2 852 211</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	5	<b>1 513 999</b>

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич  
Председатель Правления

31 августа 2020



Сытенко Вадим Геннадьевич  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

## 1. Общая информация

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

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

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

Основные виды осуществляемых банковских операций:

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

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации.

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

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

23 июня 2020 года АКРА присвоило Эс-Би-Ай Банк ООО кредитный рейтинг BBB-(RU), прогноз «Стабильный».

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

Численность сотрудников по состоянию на 30 июня 2020 года составляет – 294 человека, на 31 декабря 2019 года – 281.

# Эс-Би-Ай Банк ООО

## Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение) за первое полугодие 2020 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 1. Общая информация (продолжение)

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года долями в Банке владели следующие участники:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
SBI Holdings, Inc.	100.00%	100.00%
<b>Итого</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

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

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

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

Финансовая отчетность Банка размещается на сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.SBIbankLLC.ru](http://www.SBIbankLLC.ru).

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

В первом полугодии 2020 года у Банка наблюдаются продолжающиеся убытки от основной деятельности в сумме 640 447 тыс. руб. Деятельность Банка в первом полугодии 2020 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 21.02.2019 г.). Данная Стратегия подразумевает планово-убыточную деятельность на период 2020 гг. с поддержкой участника (привлечение дополнительных инвестиций и фондирования) с достижением по итогам 2021 года безубыточности деятельности.

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

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

С учетом этого Банком осуществлен глубокий анализ текущей ситуации, произведено моделирование потенциального влияния на деятельность и финансовые показатели Банка стрессовых сценариев, учитывающих возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий.

## 1. Общая информация (продолжение)

На основе результатов моделирования Банком составлен перечень возможных контркризисных инструментов, позволяющих минимизировать последствия реализации негативных сценариев, разработан план соответствующих мероприятий, таких как, пересмотр политики по выдаче и мониторингу кредитов, поддержание закрытой валютной позиции, ограничение операций с производными финансовыми инструментами, управление рыночным риском по портфелю ценных бумаг, привлечение дополнительного финансирования от акционера, сокращение операционных расходов Банка, подробнее в Примечании 27.

В соответствии с полученными результатами, Банк считает, что доначисление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 100 684 тысяч рублей на отчетную дату является наилучшей оценкой возможного негативного эффекта ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9. Банк выполнил доначисление указанных резервов в августе 2020 года. В настоящей отчетности указанные резервы отражены в полном объеме.

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

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

Деятельность Банка в первом полугодии 2020 года осуществлялась в соответствии с задачами, определенными для первого этапа реализации Стратегии развития на период 2020-2023, и характеризуется достижением следующих результатов:

- разработка конкурентных продуктов для субъектов Малого и Среднего Бизнеса (МСБ) (кредитование, банковские гарантии, пакетные продукты по расчетно-кассовому обслуживанию);
- начало реализации маркетинговой политики по целевым стратегическим направлениям, тестирование коммуникационных каналов и проведение необходимых исследований целевой аудитории и рынка;
- оптимизация системы риск-менеджмента с целью обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений и уровнем принимаемых Банком рисков;
- развитие системы управления рисками с учетом специфики выбранной бизнес-модели;
- поэтапное развитие дистанционных каналов обслуживания для корпоративных клиентов, тестирование и внедрение экспресс-продуктов и бизнес-процессов для обслуживания субъектов МСБ.

Подтверждение в 1 полугодии 2020 года рейтинга АКРА на уровне BBB-(RU) прогноз «Стабильный» позволило Банку продолжить работу на стратегически важном для своей бизнес-модели рынке экспресс-гарантий для участия в госзакупках.

На отчетную дату 61% портфеля банковских гарантий является «экспресс-гарантиями», выдаваемыми в рамках Федеральных законов «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 N 44-ФЗ; «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 N 223-ФЗ.

С учетом результатов всестороннего анализа развития бизнес направлений и сервисных функций, включая информационные технологии, а также принимая во внимание внешние факторы, Банком принято решение об актуализации Стратегии развития Банка. При сохранении выбранной бизнес-модели универсального банка, на горизонте планирования 2020-2023 годов, были уточнены сценарные параметры деятельности Банка, актуализированы приоритетные инструменты и механизмы исполнения стратегических целей и задач, скорректированы ряд финансовых и нефинансовых показателей.

## 1. Общая информация (продолжение)

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

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

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

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

Бизнес модель развития розничного бизнеса Банка ориентирована на предоставление клиентам банковских продуктов, платежных сервисов и комиссионных услуг через созданную в 2019 году инновационную цифровую платформу для домохозяйств «Свой круг». Данное решение позволяет одновременно вовлекать в пользование продуктами и сервисами Банка всех членов семьи, включая детей.

## 2. Основные принципы учетной политики

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 включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») (например, принципы учетной политики, политику по управлению рисками 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, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

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

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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;
- ДАДП – долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Обменный курс на конец периода (к рублю)</b>		
1 доллар США	69.9513	61.9057
1 евро	78.6812	69.3406
100 Японских йен	65.2683	56.7032

В настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2020 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Банка, однако не оказали существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

#### Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»
Поправки к МСФО (IAS) 1 (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.).	«Представление финансовой отчетности»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы»
Поправки к (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2018-2020 гг.):	
- МСФО 1;	«Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»
- МСФО (IFRS) 9;	«Финансовые инструменты»
- МСБУ 41; и	«Сельское хозяйство»
- иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16	«Аренда»

Банк не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

### 3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Все суждения, примененные в годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год, были использованы при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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, заканчивающийся 31 декабря 2020 года.

**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 информации:

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. По данным на 30 июня 2020 года были обновлены прогнозы и пересмотрены макроэкономические сценарии с учетом последствий COVID-19. Обновления были реализованы с учетом прогнозов заработной платы от Economist Intelligence Unit (EIU).

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.



## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 4. Изменение классификации предыдущего периода

В отчетности за первое полугодие 2019 года, Банком были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за первое полугодие 2020 года. Результат корректировок отражен в таблице ниже:

Статья Отчета о прибылях и убытках	Отражено в	Корректировка	Отражено в
	отчетности за 1 полугодие 2019 года		отчетности за 1 полугодие 2020 года (скорректи- ровано за 2019 год)
	Сумма, в тыс. руб.		
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(94 014)</b>	<b>(945)</b>	<b>(94 959)</b>
в том числе:			
- процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(27 173)	(350)	(27 523)
- процентные расходы по средствам клиентов	(6 270)	(595)	(6 865)
- процентные расходы по субординированному займу	(44 685)	-	(44 685)
- процентные расходы по обязательствам финансовой аренды	(12 653)	-	(12 653)
- процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(1 173)	-	(1 173)
- процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(2 060)	-	(2 060)
<b>Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами</b>	<b>3 021</b>	<b>945</b>	<b>3 966</b>
в том числе:			
- чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172	-	172
- чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 909	-	2 909
- чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	(60)	76	16
- чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	476	476
- чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, размещенным по ставкам ниже/(выше) рыночных	-	393	393

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета в банках других стран	1 063 656	933 170
Корреспондентские счета в Центральном банке РФ	297 246	135 686
Наличные денежные средства в кассе	102 453	51 858
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	50 644	81 497
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	-	1 650 000
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва</b>	<b>1 513 999</b>	<b>2 852 211</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(38)	(187)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 513 961</b>	<b>2 852 024</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	38	187
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств</b>	<b>1 513 999</b>	<b>2 852 211</b>

Срочные депозиты по состоянию на 31 декабря 2019 с первоначальным сроком погашения до 30 дней размещены в ПАО Сбербанк, ПАО Банк ФК «Открытие», ВТБ (ПАО) только в валюте Российской Федерации, срок размещения до 9 января 2020 года, ставки размещения от 5,5% до 6,75% годовых.

Средства на корреспондентских счетах в банках других стран по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года размещены в Mizuho Bank, Ltd. (Япония), RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG (Австрия), 94,37% и 94,33% средств на корреспондентских счетах в банках других стран приходится на остаток в Mizuho Bank, Ltd. (Япония) соответственно. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка имеются депозиты, привлеченные от АО «Мидзухо Банк Москва», сумма и условия раскрыты в Примечании 12.

Информация о движении резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за первое полугодие 2020 года и первое полугодие 2019 года представлена в таблице ниже:

	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода</b>	<b>187</b>	<b>27</b>
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(149)	23
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>38</b>	<b>50</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 6. Средства в финансовых учреждениях

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	900 334	500 970
Счета для расчетов по пластиковым картам	7 868	24 269
Прочие счета в финансовых учреждениях	95	115
<b>Итого средства в финансовых учреждениях до вычета резерва</b>	<b>908 297</b>	<b>525 354</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(165)	(72)
<b>Итого средства в финансовых учреждениях</b>	<b>908 132</b>	<b>525 282</b>

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

Наименование инструмента	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	650 334	736 145	250 925	304 088
Клиринговый сертификат участия	250 000	250 000	250 045	250 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	-	(15)	-
<b>Итого</b>	<b>900 330</b>	<b>986 145</b>	<b>500 955</b>	<b>554 088</b>

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в финансовых учреждениях за первое полугодие 2020 года и первое полугодие 2019 года представлена в таблице ниже:

	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода</b>	<b>72</b>	<b>272</b>
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	93	24
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>165</b>	<b>296</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 7. Ссуды, предоставленные клиентам

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	9 804 360	9 267 928
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 856 328)	(1 868 706)
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>7 948 032</b>	<b>7 399 222</b>
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 711 181	2 256 407
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 109 468)	(534 853)
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b>1 601 713</b>	<b>1 721 554</b>
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	<b>12 515 541</b>	<b>11 524 335</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 965 796)	(2 403 559)
<b>Всего ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>9 549 745</b>	<b>9 120 776</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 все ссуды предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

Часть заемщиков Банка самостоятельно справились с влиянием экономического кризиса и эпидемией коронавирусной инфекции. По заемщикам, работающим в отраслях экономики особо пострадавших от новой коронавирусной инфекции, прогнозируется плавное восстановление и выход из кризиса в ближайшее время. Восстановлению секторов кредитования Банка так же способствует принятые государством и ЦБ РФ меры для поддержки предприятий.

В первом полугодии 2020 года Банком с учетом последствий COVID-19 реструктурировано:

- 7 кредитных договоров юридических лиц балансовой стоимостью 1 404 312 тыс. руб.;
- 200 кредитных договоров физических лиц балансовой стоимостью 399 410 тыс. руб.

Информация о движении резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за первое полугодие 2020 года и первое полугодие 2019 года представлена в таблице ниже:

	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода</b>	<b>2 403 559</b>	<b>2 046 950</b>
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	562 237	96 045
Прочие изменения	-	(693)
Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(24 271)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>2 965 796</b>	<b>2 118 031</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение, в том числе влияние изменения валовой стоимости финансового инструмента на величину резерва за первое полугодие 2020 года и первое полугодие 2019 года представлен в Примечании 27.

Ниже приведено распределение ссуд, предоставленных клиентам по отраслям экономики. Банк, согласно принятой на 2020 год учетной политике, начиная с отчетности за 2020 год использует группировку по отраслям в разрезе разделов «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийский классификатор видов экономической деятельности» (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 N 14-ст). В связи с этим сравнительные данные приведены в соответствии с новой методикой группировки по отраслям.

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля оптовая и розничная. Ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	2 873 137	22.96%	2 831 096	24.57%
Физические лица	2 711 181	21.66%	2 256 407	19.58%
Деятельность финансовая и страховая	2 162 512	17.28%	2 252 483	19.55%
Обрабатывающие производства	1 364 117	10.90%	1 310 650	11.37%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	836 604	6.68%	833 013	7.23%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	702 743	5.61%	708 994	6.15%
Деятельность в области информации и связи	554 958	4.43%	424 641	3.68%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	347 867	2.78%	296 005	2.57%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	295 000	2.36%	295 000	2.56%
Строительство	293 024	2.34%	60 496	0.52%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	198 789	1.59%	150 048	1.30%
Транспортировка и хранение	130 285	1.04%	51 869	0.45%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	30 190	0.24%	29 136	0.25%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	15 134	0.12%	24 497	0.21%
<b>Итого ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>12 515 541</b>	<b>100.00%</b>	<b>11 524 335</b>	<b>100.00%</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 965 796)		(2 403 559)	
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>9 549 745</b>		<b>9 120 776</b>	

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 8. Инвестиционные активы

Согласно принятой учетной политике, инвестиционные активы представлены ценными бумагами категории ОССЧПСД.

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Корпоративные облигации	432 125	389 962
Еврооблигации кредитных организаций	82 761	77 228
Корпоративные еврооблигации	80 768	73 973
Облигации Банка России	23 347	23 239
Облигации кредитных организаций	-	111 123
<b>Итого инвестиционные активы</b>	<b>619 001</b>	<b>675 525</b>

Долговые ценные бумаги имеют следующие характеристики по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно:

	Срок погашения, месяц/год		Годовая ставка купона, в %%		30 июня 2020 года (не аудировано)
	от	до	от	до	
Корпоративные облигации	дек.20	сен.26	8.15	13.10	432 125
Еврооблигации кредитных организаций	фев.24	фев.24	5.15	5.15	82 761
Корпоративные еврооблигации	май.21	май.21	3.37	3.37	80 768
Облигации Банка России	авг.21	авг.21	7.50	7.50	23 347
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	-	-	-	-	<b>619 001</b>

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

Информация о движении резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг за первое полугодие 2020 года и первое полугодие 2019 года представлена в таблице ниже. Резерв отражается в составе капитала и не изменяет балансовую стоимость инвестиционных ценных бумаг (см. Отчет о движении капитала).

	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода</b>	<b>2 912</b>	<b>2 645</b>
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	2 459	1 493
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>5 371</b>	<b>4 138</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 9. Основные средства и нематериальные активы

		Офисное и компью- терное оборудо- вание	Прочие основные средства	Аренда (активы в форме права поль- зования)	Лицензии на про- граммное обеспече- ние	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2019	78 463	1 465	251 597	375 161	<b>706 686</b>
Валовая стоимость на	30.06.2020	82 738	1 671	251 597	441 944	<b>777 950</b>
Накопленная амортизация на	31.12.2019	(44 301)	(851)	(55 928)	(51 790)	<b>(152 870)</b>
Накопленная амортизация на	30.06.2020	(51 006)	(1 045)	(83 815)	(68 378)	<b>(204 244)</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>34 162</b>	<b>614</b>	<b>195 669</b>	<b>323 371</b>	<b>553 816</b>
Поступления		4 274	205	-	66 783	<b>71 262</b>
Амортизация		(6 704)	(193)	(27 887)	(16 588)	<b>(51 372)</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>30.06.2020</b>	<b>31 732</b>	<b>626</b>	<b>167 782</b>	<b>373 566</b>	<b>573 706</b>

		Офисное и компью- терное оборудо- вание	Прочие основные средства	Аренда (активы в форме права поль- зования)	Лицензии на про- граммное обеспече- ние	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2018	30 312	13 909	-	91 413	<b>135 634</b>
Валовая стоимость на	30.06.2019	41 946	15 283	349 075	142 913	<b>549 217</b>
Накопленная амортизация на	31.12.2018	(29 315)	(11 848)	-	(32 227)	<b>(73 390)</b>
Накопленная амортизация на	30.06.2019	(29 698)	(12 988)	(38 502)	(42 280)	<b>(123 468)</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>997</b>	<b>2 061</b>	<b>-</b>	<b>59 186</b>	<b>62 244</b>
Поступления		11 634	1 374	349 075	51 500	<b>413 583</b>
Выбытия		-	-	-	-	<b>-</b>
Амортизация		(383)	(1 140)	(38 502)	(10 053)	<b>(50 078)</b>
<b>Балансовая стоимость на</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>12 248</b>	<b>2 295</b>	<b>310 573</b>	<b>100 633</b>	<b>425 749</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в составе основных средств отражены объекты основных средств, по которым амортизация накоплена в размере 100%, стоимость таких объектов 38 821 тыс. руб. и 38 821 тыс. руб. соответственно.

Банк арендует офисные помещения. Срок, оставшийся до окончания аренды, по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 3 года, по состоянию на 31 декабря 2019 года 3,5 года.

	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
<b>Суммы, признанные в составе прибылей и убытков</b>		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	27 887	38 502
Процентные расходы по обязательствам по аренде	7 911	12 653

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка имеется обязательство по краткосрочной аренде на сумму 181 038 тыс. руб. и 204 504 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 14).

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 10. Прочие активы

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Обеспечительные платежи, гарантирующие исполнение обязательств	25 151	25 151
Признанные неустойки и штрафы за несвоевременное погашения банковских требований	17 716	19 112
Прочая дебиторская задолженность	7 422	4 828
Незавершенные расчеты	6 636	7 825
Справедливая стоимость договоров по сделкам "swap", "spot"	-	1 112
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва</b>	<b>56 925</b>	<b>58 028</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 204)	(23 681)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>32 721</b>	<b>34 347</b>
Авансы уплаченные	47 232	46 027
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	2 124	-
Прочие	51	81
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>49 407</b>	<b>46 108</b>
<b>Всего прочие активы</b>	<b>82 128</b>	<b>80 455</b>

Согласно принятой учетной политике по строке «Дебиторская задолженность по сделкам "swap", "spot"» по состоянию на 31 декабря 2019 года отражены переоценка иностранной валюты по сделкам "spot" в сумме нетто-позиции 14 тыс. руб. и сделки с производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) в сумме нетто-позиции 1 098 тыс. руб. на общую сумму 1 112 тыс. руб. Указанные активы отражены по справедливой стоимости.

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



## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 10. Прочие активы (продолжение)

Вид ПФИ	31 декабря 2019 года			
	Номинальная сумма		Справедливая стоимость	
	Суммы к получению	Суммы к погашению	Актив	Обязательство
<b>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:</b>				
<b>Иностранная валюта</b>				
Свопы	2 551 596	(2 550 498)	1 278	(180)
<b>Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>	<b>2 551 596</b>	<b>(2 550 498)</b>	<b>1 278</b>	<b>(180)</b>
<b>Покупка или продажа на стандартных условиях:</b>				
<b>Иностранная валюта</b>				
Свопы	46 401	(46 429)	-	(28)
Спот	23 897	(23 856)	42	-
<b>Итого покупка или продажа на стандартных условиях</b>	<b>70 298</b>	<b>(70 285)</b>	<b>42</b>	<b>(28)</b>
<b>Итого производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>	<b>2 621 894</b>	<b>(2 620 783)</b>	<b>1 320</b>	<b>(208)</b>

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за первое полугодие 2020 года и первое полугодие 2019 года представлена в таблицах ниже:

1 полугодие 2020 года (не аудировано)	Прочие финансовые активы			Итого
	Незавершенные расчеты	Признанные неустойки и штрафы за несвоевременное погашение банковских требований	Прочая дебиторская задолженность	
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода</b>	<b>1</b>	<b>19 047</b>	<b>4 633</b>	<b>23 681</b>
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	-	(1 752)	2 323	571
Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(48)	(48)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>1</b>	<b>17 295</b>	<b>6 908</b>	<b>24 204</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 10. Прочие активы (продолжение)

	Прочие финансовые активы	Итого
	Обеспечитель- ные платежи, гарантирую- щие исполнение обязательств	
<b>1 полугодие 2019 года (не аудировано)</b>		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	-	-
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	2 613	2 613
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>2 613</b>	<b>2 613</b>

### 11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>293 947</b>
Реализация имущества	(37 518)
Обесценение	(3 799)
<b>30 июня 2020 года (не аудировано)</b>	<b>252 630</b>

По статье Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, Банк учитывает объекты внеоборотных активов, полученных в качестве отступного по ссудной задолженности – загородные земельные участки. ДАДП приняты к учёту по справедливой стоимости, определяемой в размере суммы прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств. В последующем справедливая стоимость объектов периодически актуализируется.

В результате анализа рынка земельных участков, а также изучения различных аналитических материалов по реализации земельных участков по состоянию на 30.06.2020 года, было выявлено, что последствия пандемии COVID-19 не оказали существенного влияния на стоимость земельных участков.

В течение отчетного периода Банк не получал активы путем обращения взыскания на обеспечение.

В первом полугодии 2020 года Банком реализованы объекты, справедливая стоимость которых составляла 37 518 тыс. руб., за 55 000 тыс. руб. Доход от выбытия составил в нетто-оценке 17 482 тыс. руб. (см. Примечание 20).

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 12. Средства банков

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты других банков	910 004	605 200
<b>Итого средства банков</b>	<b>910 004</b>	<b>605 200</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 в составе срочных депозитов других банков учитываются депозиты АО "Мидзухо Банк (Москва)" со сроками погашения в 2021 году по ставкам от 6.93% до 7.25%.

### 13. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
<b>Юридические лица (в т.ч. ИП)</b>		
- текущие/расчетные счета	1 591 822	1 613 655
- срочные депозиты	2 224 280	2 783 381
<b>Физические лица</b>		
- текущие счета/счета до востребования	400 628	328 245
- срочные вклады	4 461 937	4 098 881
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>8 678 667</b>	<b>8 824 162</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка было 13 и 17 клиентов соответственно с остатками свыше 1% от величины капитала Банка на сумму 3 296 748 тыс. руб. и 3 993 480 тыс. руб., соответственно, что составляет 38% и 45% от общей суммы средств клиентов и представляет собой значительную концентрацию.

В таблице ниже раскрывается информация о средствах клиентов по отраслям экономики. Банк, согласно принятой на 2020 год учетной политике, начиная с отчетности за 2020 год использует группировку по отраслям в разрезе разделов «ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) Общероссийский классификатор видов экономической деятельности» (утв. Приказом Росстандарта от 31.01.2014 N 14-ст). В связи с этим сравнительные данные приведены в соответствии с новой методикой группировки по отраслям.

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 13. Средства клиентов (продолжение)

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 862 565	56.0%	4 427 126	50.17%
Деятельность финансовая и страховая	2 377 026	27.4%	1 982 613	22.47%
Торговля оптовая и розничная. Ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	346 315	4.0%	1 094 597	12.40%
Строительство	243 512	2.8%	30 750	0.35%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	171 341	2.0%	103 954	1.18%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	168 225	1.9%	449 712	5.10%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	163 214	1.9%	151 653	1.72%
Обрабатывающие производства	128 434	1.5%	99 615	1.13%
Деятельность в области информации и связи	125 440	1.4%	234 758	2.66%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	35 787	0.4%	188 395	2.13%
Добыча полезных ископаемых	15 056	0.2%	15 058	0.17%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	12 824	0.1%	7 967	0.09%
Транспортировка и хранение	10 848	0.1%	8 501	0.10%
Прочее	8 701	0.1%	19 468	0.22%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	8 339	0.1%	9 732	0.11%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	986	0.0%	87	0.00%
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	28	0.0%	27	0.00%
Водоснабжение. Водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	26	0.0%	147	0.00%
Образование	-	0.0%	2	0.00%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>8 678 667</b>	<b>100.00%</b>	<b>8 824 162</b>	<b>100.00%</b>

### 14. Прочие обязательства

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Обязательство по аренде	181 038	204 504
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	104 727	116 950
Резерв по финансовым гарантиям	42 723	53 786
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	29 722	22 372
Расчеты по прочим операциям	5 776	25 894
Справедливая стоимость договоров по сделкам "swap", "spot"	4 158	-
Обязательства по страхованию банковских вкладов	-	6 541
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>368 144</b>	<b>430 047</b>
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	9 826	11 320
Резервы под обязательства по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии, "овердрафты")	4 585	8 119
Налог на прибыль	97	145
Прочее	1	1
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>14 509</b>	<b>19 585</b>
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>382 653</b>	<b>449 632</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Прочие обязательства (продолжение)

Согласно принятой учетной политике по строке «Справедливая стоимость договоров по сделкам "swap", "spot"» по состоянию на 30 июня 2020 года отражена переоценка сделок «spot» по покупке/продаже иностранной валюты в нетто-позиции 4 158 тыс. руб.

Вид ПФИ	30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Номинальная сумма		Справедливая стоимость	
	Суммы к получению	Суммы к погашению	Актив	Обязательство
<b>Покупка или продажа на стандартных условиях: Иностранная валюта</b>				
Свопы	3 013 345	(3 017 481)	5 726	(9 861)
Спот	10 336	(10 359)	63	(86)
<b>Итого покупка или продажа на стандартных условиях</b>	<b>3 023 681</b>	<b>(3 027 840)</b>	<b>5 789</b>	<b>(9 947)</b>

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за первое полугодие 2020 года и первое полугодие 2019 года представлена в таблицах ниже:

<b>1 полугодие 2020 года (не аудировано)</b>	<b>Гарантии</b>	<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода</b>	<b>53 786</b>	<b>8 119</b>	<b>61 905</b>
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(11 063)	(3 535)	(14 598)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>42 723</b>	<b>4 584</b>	<b>47 307</b>
<b>1 полугодие 2019 года (не аудировано)</b>	<b>Гарантии</b>	<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода</b>	<b>10 524</b>	<b>3 314</b>	<b>13 838</b>
Формирование / (восстановление) резерва в течение отчетного периода	38 604	11	38 615
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода</b>	<b>49 128</b>	<b>3 325</b>	<b>52 453</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 14. Прочие обязательства (продолжение)

Минимальные не дисконтированные платежи по аренде представлены в таблице ниже.

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
<b>Анализ сроков погашения:</b>		
Год 1	66 206	64 324
Год 2	70 179	68 183
Год 3	68 161	72 274
Год 4	-	31 142
За вычетом: неполученных процентов	(23 508)	(31 419)
	181 038	204 504
<b>По видам:</b>		
Долгосрочные	127 470	155 081
Краткосрочные	53 568	49 423

Банк не сталкивается со значительным риском ликвидности в отношении своих обязательств по аренде.

### 15. Собственный капитал

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

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

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

Собственный капитал Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен следующими компонентами:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Уставный капитал	1 746 000	1 746 000
Эмиссионный доход	4 922 900	4 922 900
<b>Итого выпущенные собственные средства</b>	<b>6 668 900</b>	<b>6 668 900</b>
Резервные фонды	13 004	20 420
Непокрытый убыток	(3 056 266)	(2 415 819)
<b>Итого прочие компоненты собственных средств</b>	<b>(3 043 262)</b>	<b>(2 395 399)</b>
<b>Всего собственный капитал</b>	<b>3 625 638</b>	<b>4 273 501</b>

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

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 15. Собственный капитал (продолжение)

Ниже представлено изменение резервных фондов.

	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
<b>По состоянию на начало периода</b>	<b>20 420</b>	<b>(5 264)</b>
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки	(7 700)	12 815
Реклассификация в состав прибыли или убытка	(2 175)	-
Реклассификация в состав прибыли или убытка при обесценении	2 459	1 493
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>13 004</b>	<b>9 044</b>

### 16. Чистый процентный доход

	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	604 118	199 591
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	13 303	22 780
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	312	70 910
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	42	77
<b>Итого</b>	<b>617 775</b>	<b>293 358</b>
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Процентные доходы по облигациям:		
- процентные доходы от облигаций прочих резидентов	18 915	16 962
- процентные доходы от облигаций кредитных организаций	2 404	2 367
- процентные доходы от облигаций прочих нерезидентов	2 396	3 788
- процентные доходы от облигаций Российской Федерации	882	1 523
<b>Итого</b>	<b>24 597</b>	<b>24 640</b>
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>642 372</b>	<b>317 998</b>
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(143 636)	(27 523)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(26 296)	(1 173)
Процентные расходы по средствам клиентов	(16 914)	(6 865)
Процентные расходы по обязательствам финансовой аренды	(7 911)	(12 653)
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(7 154)	(2 060)
Процентные расходы по субординированному займу	-	(44 685)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(201 911)</b>	<b>(94 959)</b>
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>	<b>440 461</b>	<b>223 039</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 17. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	91 035	21 499
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	7 641	5 231
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	5 892	2 401
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	3 814	4 411
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	3 085	1 874
Комиссионные доходы от других операций	702	1 034
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	40	24
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>112 209</b>	<b>36 474</b>
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(28 936)	(26 556)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(13 905)	(5 876)
Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(1 004)	-
Другие комиссионные расходы	(665)	(662)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(638)	(629)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(551)	(856)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	-	(66)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(45 699)</b>	<b>(34 645)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы)</b>	<b>66 510</b>	<b>1 829</b>

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

	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1 884	476
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 670	2 909
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, размещенным по ставкам ниже/(выше) рыночных	1 112	393
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	101	16
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11 220)	172
<b>Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами</b>	<b>(6 453)</b>	<b>3 966</b>



## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 19. Восстановление/(формирование) прочих резервов

	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	11 063	(49 128)
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	3 534	10 513
Изменение резерва под обесценение прочих финансовых активов	(571)	(2 613)
<b>Итого изменение прочих резервов</b>	<b>14 026</b>	<b>(41 228)</b>

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за первое полугодие 2020 года и первое полугодие 2019 года представлена в Примечании 14, по прочим финансовым активам в Примечании 10.

### 20. Прочие чистые доходы/расходы

	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	17 482	-
- доходы от выбытия (реализации)	17 482	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	133	-
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	57	433
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	49	54
Доходы по другим банковским операциям и сделкам	23	-
Прочие доходы	-	46
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>17 744</b>	<b>533</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 21. Операционные расходы

	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	1 полугодие 2019 года (не аудировано)
Расходы на содержание персонала	315 636	244 568
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	80 672	58 681
Расходы на ИТ	65 739	62 778
<i>Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:</i>	<i>40 559</i>	<i>43 908</i>
- амортизация активов в форме права пользования	27 887	38 502
- амортизация по основным средствам	6 897	1 523
- расходы на содержание и ремонт	5 775	3 883
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	20 083	2 801
Другие организационные и управленческие расходы	19 495	1 489
<i>Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:</i>	<i>16 588</i>	<i>10 053</i>
- амортизация по нематериальным активам	16 588	10 053
Реклама	13 978	18 440
Расходы от списания стоимости запасов	10 481	7 822
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	5 861	24 674
Страхование	5 003	2 158
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 367	15 763
Аудит	4 153	2 744
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи, всего, в т.ч.:	3 799	-
- расходы от обесценения	3 799	-
Охрана	2 413	2 663
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	1 154	-
Транспортные расходы	960	1 259
Консультационные услуги	794	-
Служебные командировки	573	239
Членство в организациях	565	1 172
Судебные и арбитражные издержки, нотариальные расходы	220	674
Представительские расходы	55	90
Расходы на подбор персонала	-	3 618
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>613 148</b>	<b>505 594</b>

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

### 22. Налог на прибыль

По состоянию на 30 июня 2020 года расход по налогу на прибыль состоит только из расходов по налогу на ценные бумаги в размере 894 тыс. руб. (по состоянию на 30 июня 2019 года – 123 тыс. руб.). Согласно принятой Стратегии развития (см. Примечание 1) Банк находится на стадии планомерно-убыточной деятельности. Расходы по налогу на прибыль не возникают, за исключением указанного здесь.

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 2020 году составляет 20% (2019 год: 20%). Кроме указанного Банк уплачивает налог на доходы по операциям с ценными бумагами по ставке 15% (2019 год: 15%).

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 23. Изменения обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств Банка, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения за первое полугодие 2020 и первое полугодие 2019 гг. соответственно.

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	31 декабря 2019 года	30 июня 2020 года (не аудировано)	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения
				Исключение начисленных процентных расходов
Погашение арендных обязательств (примечание 16)	204 504	181 038	(31 377)	(7 911)
<b>Итого</b>	<b>204 504</b>	<b>181 038</b>	<b>(31 377)</b>	<b>(7 911)</b>

Наименование статьи отчета о движении денежных средств	31 декабря 2018 года	30 июня 2019 года (не аудировано)	Движение денежных средств от финансовой деятельности	Неденежные изменения		
				Исключение актива в форме пользования	Исключение начисленных процентных расходов	Исключение наращенной амортизации
Изменение субординированного займа	1 065 921	1 068 917	-	-	(2 996)	-
Погашение арендных обязательств (примечание 16)	-	313 883	(47 845)	(317 193)	12 653	38 502
<b>Итого</b>	<b>1 065 921</b>	<b>1 382 800</b>	<b>(47 845)</b>	<b>(317 193)</b>	<b>9 657</b>	<b>38 502</b>

### 24. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 47 308 тыс. руб. и 61 905 тыс. руб. соответственно.

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 24. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Гарантии	5 485 141	5 326 472
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	1 708 296	1 632 645
<b>Итого валовая стоимость</b>	<b>7 193 437</b>	<b>6 959 117</b>
За вычетом резерва под обесценение	(47 308)	(61 905)
<b>Всего</b>	<b>7 146 129</b>	<b>6 897 212</b>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 1 708 296 тыс. руб. и 1 632 645 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно.

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за первое полугодие 2020 года и первое полугодие 2019 года представлена в Примечании 14.

#### 24.1. Судебные иски

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

#### 24.2. Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает 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.

**25. 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.

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

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

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные
	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года		
Инвестиционные активы (см. примечание 9)	619 001	675 525	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Производные финансовые активы (см. Примечание 11)	-	1 098	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

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

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

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	9 549 745	8 076 750	9 120 776	9 588 380
Средства банков	910 004	954 898	605 200	632 104
Средства клиентов	8 678 667	8 704 914	8 824 162	8 621 952

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

	30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 513 961	-	-	1 513 961
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	97 659	-	-	97 659
Средства в финансовых учреждениях	-	908 132	-	908 132
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	8 076 750	8 076 750
Прочие финансовые активы	-	-	32 721	32 721
Средства банков	-	-	954 898	954 898
Средства клиентов	-	-	8 704 914	8 704 914
Прочие финансовые обязательства	-	-	368 144	368 144

	31 декабря 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 852 024	-	-	2 852 024
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	50 670	-	-	50 670
Средства в финансовых учреждениях	-	525 282	-	525 282
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	9 588 380	9 588 380
Прочие финансовые активы	-	-	34 347	34 347
Средства банков	-	-	632 104	632 104
Средства клиентов	-	-	8 621 952	8 621 952
Прочие финансовые обязательства	-	-	430 047	430 047

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

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 26. Управление риском капитала

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в состав капитала Банка входят собственные доли единственного участника, резервные фонды и нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об изменениях в капитале и примечании 16.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2019 годом.

Нижеприведенная таблица представляет состав капитала (собственных средств) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	3 321 041	3 919 050
Основной капитал	3 321 041	3 919 050
<b>На отчетную дату</b>	<b>3 321 041</b>	<b>3 919 050</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>20 521 048</b>	<b>19 808 532</b>

Базовый и основной капиталы состоят из средств, внесенных в уставный капитал и нераспределенного убытка.

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (не аудировано)	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимум 8%)	16.1840	19.7847
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимум 4,5%)	16.1840	19.7847
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимум 6%)	16.1840	19.7847

### 27. Политика управления рисками

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают в себя рыночные риски (в том числе валютный риск, процентный риск и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности.

С конца прошлого года изменений в Департаменте управления рисками или политике управления рисками не произошло, за исключением изменений, указанных ниже.

**Управление кредитным риском.** При расчете резерва по контрагентам, оцениваемым на индивидуальной основе, Банком был учтён эффект от COVID-19.

Каждому контрагенту, оцениваемому на индивидуальной основе, была присвоена категория риска (высокая, средняя, низкая) влияния коронавирусной инфекции. В связи с чем Банком была скорректирована модель по каждому заёмщику, учитывая возможный эффект от экономического спада. А именно скорректированы следующие показатели.

Для высокой категории риска.

1. Кредиту присвоена «2 стадия», в связи с произошедшим существенным увеличением кредитного риска;
2. Изменена «Качественная оценка контрагента» в поле «Финансовая политика» -присвоен «балл 1» Высокий финансовый риск, «Финансовая политика повышает риск реструктуризации задолженности в различных экономических условиях.»

Для средней категории риска.

1. Изменена «Качественная оценка контрагента» в поле «Финансовая политика» -присвоен «балл 1» Высокий финансовый риск, «Финансовая политика повышает риск реструктуризации задолженности в различных экономических условиях.»

Для низкой категории риска все оставлено без изменения.

На период введения ограничительных мер в связи с распространением новой коронавирусной инфекции Банком был усилен контроль за финансовым состоянием заемщиков, путем:

- ежемесячного анализа операций на расчетных счетах клиентов-заемщиков, открытых в других банках;
- анализа оборотов по текущим счетам заемщика в Банке;
- усиления контроля за целевым использованием кредитных средств заемщиком;
- систематизации всей полученной информации из открытых источников.

Указанные меры позволили незамедлительно реагировать в случае выявления негативных тенденций в финансово-хозяйственной деятельности заемщиков.

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам за 1 полугодие 2020 года и 1 полугодие 2019 года в разбивке по статьям активов и обязательств.



## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты	1 полугодие 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2020 года</b>				
<b>Валовая стоимость на начало периода</b>	<b>2 852 211</b>	-	-	<b>2 852 211</b>
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	311 788	-	-	311 788
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 650 000)	-	-	(1 650 000)
<b>Итого валовая стоимость (не аудировано)</b>	<b>1 513 999</b>	-	-	<b>1 513 999</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 1 полугодие 2020 года</b>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>187</b>	-	-	<b>187</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(149)	-	-	(149)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки (не аудировано)</b>	<b>38</b>	-	-	<b>38</b>

Денежные средства и их эквиваленты	1 полугодие 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2019 года</b>				
<b>Валовая стоимость на начало периода</b>	<b>3 000 222</b>	<b>67 291</b>	-	<b>3 067 513</b>
Переводы в 1 стадию	67 291	(67 291)	-	-
Увеличение/(уменьшение) 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)
<b>Итого валовая стоимость (не аудировано)</b>	<b>1 664 759</b>	-	-	<b>1 664 759</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 1 полугодие 2019 года</b>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4</b>	<b>23</b>	-	<b>27</b>
Переводы в 1 стадию	23	(23)	-	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	(20)	-	-	(20)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	43	-	-	43
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки (не аудировано)</b>	<b>50</b>	-	-	<b>50</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях	1 полугодие 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2020 года</b>				
<b>Валовая стоимость на начало периода</b>	<b>525 354</b>	-	-	<b>525 354</b>
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	(16 492)	-	-	(16 492)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	900 405	-	-	900 405
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(500 970)	-	-	(500 970)
<b>Итого валовая стоимость (не аудировано)</b>	<b>908 297</b>	-	-	<b>908 297</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 1 полугодие 2020 года</b>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>72</b>	-	-	<b>72</b>
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	104	-	-	104
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	4	-	-	4
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(15)	-	-	(15)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки (не аудировано)</b>	<b>165</b>	-	-	<b>165</b>
<b>1 полугодие 2019 года (не аудировано)</b>				
Средства в финансовых учреждениях	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2019 года</b>				
<b>Валовая стоимость на начало периода</b>	<b>1 457 545</b>	-	-	<b>1 457 545</b>
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)
<b>Итого валовая стоимость (не аудировано)</b>	<b>551 074</b>	-	-	<b>551 074</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 1 полугодие 2019 года</b>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>272</b>	-	-	<b>272</b>
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	48	-	-	48
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	16	-	-	16
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(40)	-	-	(40)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки (не аудировано)</b>	<b>296</b>	-	-	<b>296</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам	1 полугодие 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2020 года</b>				
<b>Валовая стоимость на начало периода</b>	<b>9 350 571</b>	<b>117 612</b>	<b>2 056 152</b>	<b>11 524 335</b>
Переводы в 1 стадию	1 271	(470)	(801)	-
Переводы во 2 стадию	(337 985)	338 070	(85)	-
Переводы в 3 стадию	(347 578)	(116 662)	464 240	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	380 878	(18 325)	(8 374)	354 179
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 880 832	55 916	-	1 936 748
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 296 062)	(460)	(3 199)	(1 299 721)
<b>Итого валовая стоимость (не аудировано)</b>	<b>9 631 927</b>	<b>375 681</b>	<b>2 507 933</b>	<b>12 515 541</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 1 полугодие 2020 года</b>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>245 474</b>	<b>102 123</b>	<b>2 055 962</b>	<b>2 403 559</b>
Переводы в 1 стадию	1 030	(231)	(799)	-
Переводы во 2 стадию	(51 819)	51 904	(85)	-
Переводы в 3 стадию	(49 353)	(101 415)	150 768	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	59 800	104 672	275 094	439 566
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	135 544	230	-	135 774
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(9 446)	(458)	(3 199)	(13 103)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки (не аудировано)</b>	<b>331 230</b>	<b>156 825</b>	<b>2 477 741</b>	<b>2 965 796</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам	1 полугодие 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2019 года</b>				
<b>Валовая стоимость на начало периода</b>	<b>1 251 643</b>	<b>2 324</b>	<b>2 038 068</b>	<b>3 292 035</b>
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)
<b>Итого валовая стоимость (не аудировано)</b>	<b>4 424 448</b>	<b>2 898</b>	<b>2 045 512</b>	<b>6 472 858</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 1 полугодие 2019 года</b>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>12 974</b>	<b>1 095</b>	<b>2 032 881</b>	<b>2 046 950</b>
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)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки (не аудировано)</b>	<b>75 382</b>	<b>1 850</b>	<b>2 040 799</b>	<b>2 118 031</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

Инвестиционные активы	1 полугодие 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2020 года</b>				
<b>Валовая стоимость на начало периода</b>	<b>675 525</b>	-	-	<b>675 525</b>
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	5 284	-	-	5 284
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	49 639	-	-	49 639
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(111 447)	-	-	(111 447)
<b>Итого валовая стоимость (неаудировано)</b>	<b>619 001</b>	-	-	<b>619 001</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 1 полугодие 2020 года</b>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>2 912</b>	-	-	<b>2 912</b>
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	2 855	-	-	2 855
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	118	-	-	118
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(514)	-	-	(514)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки (не аудировано)</b>	<b>5 371</b>	-	-	<b>5 371</b>
<b>1 полугодие 2019 года (не аудировано)</b>				
Инвестиционные активы	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Изменения валовой стоимости за 1 полугодие 2019 года</b>				
<b>Валовая стоимость на начало периода</b>	<b>575 054</b>	-	-	<b>575 054</b>
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	3 606	-	-	3 606
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	183 861	-	-	183 861
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(76 407)	-	-	(76 407)
<b>Итого валовая балансовая стоимость (неаудировано)</b>	<b>686 114</b>	-	-	<b>686 114</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 1 полугодие 2019 года</b>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>2 645</b>	-	-	<b>2 645</b>
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	17	-	-	17
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 636	-	-	1 636
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(160)	-	-	(160)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки (не аудировано)</b>	<b>4 138</b>	-	-	<b>4 138</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера	1 полугодие 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Изменение общей величины условных обязательств кредитного характера за 1 полугодие 2020 года</b>				
<b>Стоимость на начало периода</b>	<b>6 957 053</b>	<b>664</b>	<b>1 400</b>	<b>6 959 117</b>
Переводы в 1 стадию	73	(43)	(30)	-
Переводы во 2 стадию	(203 607)	203 607	-	-
Переводы в 3 стадию	(737)	-	737	-
Изменение в связи с изменением кредитного риска	(327 988)	(176 560)	373	(504 175)
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства кредитного характера	3 363 878	114 402	-	3 478 280
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(2 737 806)	(610)	(1 369)	(2 739 785)
<b>Итого общая величина обязательств (не аудировано)</b>	<b>7 050 866</b>	<b>141 460</b>	<b>1 111</b>	<b>7 193 437</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 1 полугодие 2020 года</b>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>60 108</b>	<b>398</b>	<b>1 399</b>	<b>61 905</b>
Переводы в 1 стадию	68	(38)	(30)	-
Переводы во 2 стадию	(813)	813	-	-
Переводы в 3 стадию	(72)	-	72	-
Изменение в связи с изменением кредитного риска	6 431	(690)	976	6 717
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства кредитного характера	25 482	508	-	25 990
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(45 587)	(349)	(1 368)	(47 304)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки (не аудировано)</b>	<b>45 617</b>	<b>642</b>	<b>1 049</b>	<b>47 308</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера	1 полугодие 2019 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Изменение общей величины условных обязательств кредитного характера за 1 полугодие 2019 года</b>				
<b>Стоимость на начало периода</b>	<b>1 638 958</b>	<b>88</b>	<b>1 189</b>	<b>1 640 235</b>
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
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(392 493)	(9)	(503)	(393 005)
<b>Итого общая величина обязательств (не аудировано)</b>	<b>3 976 942</b>	<b>171</b>	<b>836</b>	<b>3 977 949</b>
<b>Изменения ожидаемых кредитных убытков за 1 полугодие 2019 года</b>				
<b>Ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>12 703</b>	<b>64</b>	<b>1 071</b>	<b>13 838</b>
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 условные обязательства кредитного характера	41 836	2	-	41 838
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(3 007)	(9)	(432)	(3 448)
<b>Итого ожидаемые кредитные убытки (не аудировано)</b>	<b>51 547</b>	<b>139</b>	<b>767</b>	<b>52 453</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

**Риск ликвидности и процентный риск.** Анализ риска ликвидности и риска изменения процентных ставок представлен в следующей таблице.

30 июня 2020 года (не аудировано)	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не установлен	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Средства в финансовых учреждениях	900 554	-	-	-	-	-	<b>900 554</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	371 876	2 240 420	4 858 393	2 291 653	1 462 663	-	<b>11 225 005</b>
Инвестиционные активы	-	-	217 601	72 986	328 414	-	<b>619 001</b>
<b>Итого финансовые активы, подверженные процентному риску</b>	<b>1 272 430</b>	<b>2 240 420</b>	<b>5 075 994</b>	<b>2 364 639</b>	<b>1 791 077</b>	-	<b>12 744 560</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1 513 961	-	-	-	-	-	<b>1 513 961</b>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	97 659	<b>97 659</b>
Средства в финансовых учреждениях	95	-	-	-	-	7 706	<b>7 801</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	15 446	<b>15 446</b>
Прочие финансовые активы	7 570	-	-	-	25 151	-	<b>32 721</b>
<b>Итого финансовые активы, не подверженные процентному риску</b>	<b>1 521 626</b>	-	-	-	<b>25 151</b>	<b>120 811</b>	<b>1 667 588</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	-	-	(363 425)	(620 895)	-	-	<b>(984 320)</b>
Средства клиентов	(1 197 458)	(3 280 657)	(2 035 773)	(957 694)	-	-	<b>(7 471 582)</b>
Прочие финансовые обязательства	(4 256)	(8 618)	(40 694)	(127 471)	-	-	<b>(181 039)</b>
<b>Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску</b>	<b>(1 201 714)</b>	<b>(3 289 275)</b>	<b>(2 439 892)</b>	<b>(1 706 060)</b>	-	-	<b>(8 636 941)</b>
Средства клиентов	(1 392 651)	-	-	-	-	-	<b>(1 392 651)</b>
Прочие финансовые обязательства	(9 116)	(10 703)	(96 604)	(70 682)	-	-	<b>(187 105)</b>
<b>Итого финансовые обязательства, не подверженные процентному риску</b>	<b>(1 401 767)</b>	<b>(10 703)</b>	<b>(96 604)</b>	<b>(70 682)</b>	-	-	<b>(1 579 756)</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску</b>	<b>70 716</b>	<b>(1 048 855)</b>	<b>2 636 102</b>	<b>658 579</b>	<b>1 791 077</b>	-	<b>4 107 619</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску нарастающим итогом</b>	<b>70 716</b>	<b>(978 139)</b>	<b>1 657 963</b>	<b>2 316 542</b>	<b>4 107 619</b>	<b>4 107 619</b>	-
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску</b>	<b>119 859</b>	<b>(10 703)</b>	<b>(96 604)</b>	<b>(70 682)</b>	<b>25 151</b>	-	-
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску нарастающим итогом</b>	<b>119 859</b>	<b>109 156</b>	<b>12 552</b>	<b>(58 130)</b>	<b>(32 979)</b>	-	-
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>190 575</b>	<b>(1 059 558)</b>	<b>2 539 498</b>	<b>587 897</b>	<b>1 816 228</b>	<b>120 811</b>	<b>4 195 451</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>190 575</b>	<b>(868 983)</b>	<b>1 670 515</b>	<b>2 258 412</b>	<b>4 074 640</b>	-	-



## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

31 декабря 2019 года	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не установлен	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 652 407	-	-	-	-	-	<b>1 652 407</b>
Средства в финансовых учреждениях	501 790	-	-	-	-	-	<b>501 790</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	138 235	603 417	3 362 193	1 660 141	1 043 176	-	<b>6 807 162</b>
Инвестиционные активы	-	-	139 104	97 212	439 209	-	<b>675 525</b>
<b>Итого финансовые активы, подверженные процентному риску</b>	<b>2 292 432</b>	<b>603 417</b>	<b>3 501 297</b>	<b>1 757 353</b>	<b>1 482 385</b>	-	<b>9 636 884</b>
Денежные средства и их эквиваленты	1 202 174	-	-	-	-	-	<b>1 202 174</b>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	50 670	<b>50 670</b>
Средства в финансовых учреждениях	115	-	-	-	-	24 212	<b>24 327</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	786	<b>786</b>
Прочие финансовые активы	8 937	260	-	-	25 150	-	<b>34 347</b>
<b>Итого финансовые активы, не подверженные процентному риску</b>	<b>1 211 226</b>	<b>260</b>	-	-	<b>25 150</b>	<b>75 668</b>	<b>1 312 304</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства других банков	-	-	(41 804)	(646 919)	-	-	<b>(688 723)</b>
Средства клиентов	(3 230 087)	(1 930 738)	(2 930 462)	(970 618)	-	-	<b>(9 061 905)</b>
Прочие финансовые обязательства	(4 130)	(7 743)	(37 551)	(124 574)	(30 506)	-	<b>(204 504)</b>
<b>Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску</b>	<b>(3 234 217)</b>	<b>(1 938 481)</b>	<b>(3 009 817)</b>	<b>(1 742 111)</b>	<b>(30 506)</b>	-	<b>(9 955 132)</b>
Средства клиентов	(1 228 684)	-	-	-	-	-	<b>(1 228 684)</b>
Прочие финансовые обязательства	(29 815)	(42 508)	(50 485)	(102 735)	-	-	<b>(225 543)</b>
<b>Итого финансовые обязательства, не подверженные процентному риску</b>	<b>(1 258 499)</b>	<b>(42 508)</b>	<b>(50 485)</b>	<b>(102 735)</b>	-	-	<b>(1 454 227)</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску</b>	<b>(941 785)</b>	<b>(1 335 064)</b>	<b>491 480</b>	<b>15 242</b>	<b>1 451 879</b>	-	<b>(318 248)</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску нарастающим итогом</b>	<b>(941 785)</b>	<b>(2 276 849)</b>	<b>(1 785 369)</b>	<b>(1 770 127)</b>	<b>(318 248)</b>	<b>(318 248)</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску</b>	<b>(47 273)</b>	<b>(42 248)</b>	<b>(50 485)</b>	<b>(102 735)</b>	<b>25 150</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску нарастающим итогом</b>	<b>(47 273)</b>	<b>(89 521)</b>	<b>(140 006)</b>	<b>(242 741)</b>	<b>(217 591)</b>		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>(989 058)</b>	<b>(1 377 312)</b>	<b>440 995</b>	<b>(87 493)</b>	<b>1 477 029</b>	<b>75 668</b>	<b>(460 171)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(989 058)</b>	<b>(2 366 370)</b>	<b>(1 925 375)</b>	<b>(2 012 868)</b>	<b>(535 839)</b>		

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах выше представлены результаты распределения активов и обязательств по временным интервалам с учетом ожидаемых (контрактных) сроков потоков денежных платежей в разрезе инструментов чувствительных к процентному риску, нечувствительных к процентному риску, а также совокупной балансовой позиции Банка.

Результат анализа демонстрирует наличие отрицательного разрыва (дефицита ликвидности) на сроке от одного до трех месяцев. Данный разрыв покрывается источниками краткосрочной ликвидности, сформированными, в том числе, в виде доступных к использованию лимитов межбанковского кредитования Банка в размере, превышающим 1 800 000 тыс. руб. Кроме того, большая часть средств, привлеченных от клиентов на сроке от одного до трех месяцев относится к депозитам акционера (1 644 923 тыс. руб. – см. Примечание 28) фактический срок размещения которых, по мнению менеджмента Банка, носит долгосрочный характер и превышает контрактный срок, сложившийся по состоянию на отчетную дату.

Для целей пруденциальных норм в отчетном периоде в отношении структуры ликвидной позиции Банка можно отметить сохранение по итогам 1 полугодия 2020 существенного буфера ликвидности по нормативам ликвидности Банка России, а также запаса до установленных Банком внутренних ограничений на максимальный размер разрыва ликвидности по корзинам различной срочности, что в целом характеризует ограниченный эффект на состояние структурной балансовой позиции Банка и умеренный уровень процентного риска и риска ликвидности по состоянию на отчетную дату.

Нормативы ликвидности Банка России

Норматив	01.07.2020	01.01.2020
H2	117.02%	101.23%
H3	105.93%	117.08%
H4	70.39%	59.18%

---

Согласно представленным данным на начало и на конец отчетного периода Банк поддерживает пруденциальные нормативы с существенным запасом до минимальных значений.

#### Инструменты финансирования

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

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

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

Информация об уровне валютного риска представлена далее.

	Рубли РФ	Доллары США 1 долл. США = 69.9513 руб.	Евро 1 евро = 78.6812 руб.	Другие валюты и драг- металлы	Итого
<b>30 июня 2020 года (не аудировано)</b>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	357 043	46 047	55 872	1 054 999	<b>1 513 961</b>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	97 659	-	-	-	<b>97 659</b>
Средства в финансовых учреждениях	900 419	7	7 706	-	<b>908 132</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	9 276 283	209 918	-	63 544	<b>9 549 745</b>
Инвестиционные активы	455 472	-	163 529	-	<b>619 001</b>
Прочие финансовые активы	32 721	-	-	-	<b>32 721</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>11 119 597</b>	<b>255 972</b>	<b>227 107</b>	<b>1 118 543</b>	<b>12 721 219</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	(910 004)	-	-	-	<b>(910 004)</b>
Средства клиентов	(6 094 345)	(338 191)	(150 088)	(2 096 043)	<b>(8 678 667)</b>
Прочие финансовые обязательства	(368 080)	(64)	-	-	<b>(368 144)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(7 372 429)</b>	<b>(338 255)</b>	<b>(150 088)</b>	<b>(2 096 043)</b>	<b>(9 956 815)</b>
<b>Чистая валютная балансовая позиция</b>	<b>3 747 168</b>	<b>(82 283)</b>	<b>77 019</b>	<b>(977 500)</b>	<b>2 764 404</b>
<b>Сделки спот с иностранной валютой</b>	<b>(984 534)</b>	<b>76 492</b>	<b>(75 141)</b>	<b>979 025</b>	<b>(4 158)</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>2 762 634</b>	<b>(5 791)</b>	<b>1 878</b>	<b>1 525</b>	<b>2 760 246</b>

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубли РФ	Доллары США 1 долл. США = 61.9057 руб.	Евро 1 евро = 69.3406 руб.	Другие валюты	Итого
<b>31 декабря 2019 года</b>					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 866 737	25 326	45 171	914 790	<b>2 852 024</b>
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	50 670	-	-	-	<b>50 670</b>
Средства в финансовых учреждениях	501 064	6	24 212	-	<b>525 282</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	8 805 458	216 150	42 371	56 797	<b>9 120 776</b>
Инвестиционные активы	524 324	-	151 201	-	<b>675 525</b>
Прочие финансовые активы	34 347	-	-	-	<b>34 347</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>11 782 600</b>	<b>241 482</b>	<b>262 955</b>	<b>971 587</b>	<b>13 258 624</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	(605 200)	-	-	-	<b>(605 200)</b>
Средства клиентов	(6 513 303)	(191 924)	(285 446)	(1 833 489)	<b>(8 824 162)</b>
Прочие финансовые обязательства	(430 047)	-	-	-	<b>(430 047)</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>(7 548 550)</b>	<b>(191 924)</b>	<b>(285 446)</b>	<b>(1 833 489)</b>	<b>(9 859 409)</b>
<b>Чистая валютная балансовая позиция</b>	<b>4 234 050</b>	<b>49 558</b>	<b>(22 491)</b>	<b>(861 902)</b>	<b>3 399 215</b>
<b>Сделки спот с иностранной валютой</b>	<b>(826 904)</b>	<b>(43 334)</b>	<b>20 802</b>	<b>850 548</b>	<b>1 112</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>3 407 146</b>	<b>6 224</b>	<b>(1 689)</b>	<b>(11 354)</b>	<b>3 400 327</b>

Анализ чувствительности к валютному риску. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% (соответствует росту курса валютной пары USD/RUB, произошедшему в феврале-марте 2020 года, в период развития шока финансовых рынков в результате распространения COVID-19) по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 30% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевого управленческого персонала и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. В рамках анализа чувствительности к риску рассматриваются только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректируется пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30% изменения курсов валют. Приведенные ниже положительные суммы отражают увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	На 30.06.2020 (не аудировано)		На 31.12.2019	
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 30% (2019г.:30%)	(1 737)	(1 390)	1 867	1 494
Ослабление доллара США на 30% (2019г.:30%)	1 737	1 390	(1 867)	(1 494)
Укрепление евро на 30% (2019г.:30%)	563	451	(507)	(405)
Ослабление евро на 30% (2019г.:30%)	(563)	(451)	507	405
Укрепление прочих валют на 30% (2019г.:30%)	458	366	(3 406)	(2 725)
Ослабление прочих валют на 30% (2019г.:30%)	(458)	(366)	3 406	2 725

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 27. Политика управления рисками (продолжение)

Для целей пруденциальных норм Банк в отчетном периоде продолжил придерживаться консервативной политики по управлению валютным риском и подхода по поддержания «околонулевой» открытой валютной позиции. По состоянию на 01.07.2020г. был сформирован минимальный размер открытой валютной позиции: максимальная ОВП в отдельной валюте (GBP) составила 9,1 млн. руб., балансирующая ОВП 0,45 млн. руб. При этом сумма открытых валютных позиций составила менее 2% собственных средств Банка (0,36%), а валютный риск не включался в расчет нормативов достаточности капитала.

### 28. 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 далее.

Статья финансовой отчетности	30 июня 2020 года (не аудировано)		31 декабря 2019 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	9 735	12 515 541	10 226	11 524 335
– ключевой управленческий персонал	9 735		10 226	-
Резерв под обесценение ссуд	(1 123)	(2 965 796)	(1 150)	(2 403 559)
– ключевой управленческий персонал	(1 123)		(1 150)	-
Средства клиентов	2 176 041	8 678 667	1 859 946	8 824 162
– ключевой управленческий персонал	24 169		24 480	-
– акционеры	2 141 847		1 835 448	-
– компании, находящиеся под общим контролем	451		18	-
– прочие связанные стороны	9 574		-	-
Неиспользованные кредитные линии	976	1 708 296	568	1 632 645
– ключевой управленческий персонал	976		568	-

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года единственный участник выдал гарантию банкам – контрагентам с целью содействия Банку в привлечении межбанковских кредитов. Данная гарантия позволяет Банку привлекать среднесрочное и долгосрочное фондирование от банков на сумму 20 млн. долларов США или эквивалент в другой валюте (на 31 декабря 2019 года – 20 млн. долларов США или эквивалент в другой валюте).

## Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за первое полугодие 2020 года и первое полугодие 2019 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами.

Статья финансовой отчетности	1 полугодие 2020 года (не аудировано)		1 полугодие 2019 года (не аудировано)	
	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	585	642 372	503	317 998
– ключевой управленческий персонал	582		503	-
– прочие связанные стороны	3		-	
Процентные расходы	(377)	(201 911)	(45 042)	(94 959)
– ключевой управленческий персонал	(209)		(321)	-
– акционеры	(107)		(44 718)	-
– компании, находящиеся под общим контролем	-		(3)	-
– прочие связанные стороны	(61)		-	
Доходы по услугам и комиссии	44	112 209	403	36 474
– ключевой управленческий персонал	16		7	-
– акционеры	10		11	-
– компании, находящиеся под общим контролем	17		385	-
– прочие связанные стороны	1		-	
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	32	(80 107)	7 923	32 839
– ключевой управленческий персонал	36		34	-
– акционеры	-		7 889	-
– прочие связанные стороны	(4)		-	
Операционные расходы	(63 168)	(613 148)	(45 357)	(505 594)
– ключевой управленческий персонал	(62 162)		(44 452)	-
– акционеры	(1 004)		(905)	-
– прочие связанные стороны	(2)		-	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) за первое полугодие 2020 года составило 51 912 тыс. руб. (за первое полугодие 2019 года: 41 576 тыс. руб.). Краткосрочные обязательства по неиспользованным отпускам перед связанным с Банком ключевым управленческим персоналом по состоянию на 30 июня 2020 года составили 5 924 тыс. руб., по состоянию на 30 июня 2019 года составили 2 721 тыс. руб.

## Эс-Би-Ай Банк ООО

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)  
за первое полугодие 2020 года  
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

---

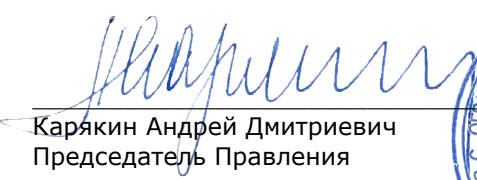
### 29. События после отчетной даты

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

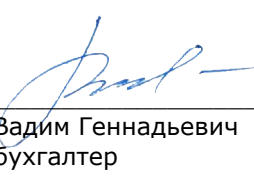
В начале 2020 года Банк проходил плановую проверку Центрального банка Российской Федерации, которая была приостановлена в связи с распространением вируса COVID-19. В июле 2020 года указанная проверка была возобновлена. На момент подписания настоящей отчетности проверка Центрального Банка продолжается.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей данной отчетности, нет.

Утверждено и подписано 31 августа 2020 года  
от имени Правления Банка:

  
Карякин Андрей Дмитриевич  
Председатель Правления



  
Сытенко Вадим Геннадьевич  
Главный бухгалтер