

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за первое полугодие 2018 года (неаудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ.....	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА.....	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. ОРГАНИЗАЦИЯ	9
2. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ	10
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ	32
5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА	34
6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	34
7. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ	35
8. ТОРГОВЫЕ АКТИВЫ.....	35
9. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ.....	36
10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	37
11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	37
12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	38
13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	39
14. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ	39
15. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	40
16. РЕЗЕРВНЫЕ ФОНДЫ	40
17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	40
18. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	41
19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	41
20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	42
21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	44
22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	45
23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ КАПИТАЛА.....	47
24. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	48
25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	63

Эс-Би-Ай Банк ООО

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей)

Руководство Эс-Би-Ай Банк Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за первое полугодие 2018 года в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке финансовой отчетности Банка руководство несет ответственность за:

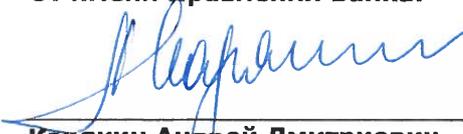
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная финансовая отчетность Банка за первое полугодие 2018 года была утверждена Правлением Банка 29 августа 2018 года.

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Родина Надежда Александровна
Заместитель главного бухгалтера

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Эс-Би-Ай Банк Общества с ограниченной ответственностью (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство отвечает за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Основание для вывода с оговорками

В течение первого полугодия 2017 года Банк отразил убыток от обесценения в размере 100% по ссудам, предоставленным ряду заемщиков, на общую сумму 665 966 тыс. руб., а также убыток от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на сумму 11 900 тыс. руб. По нашему мнению, данные убытки от обесценения относятся к периодам до 31 декабря 2016 года и должны были отражены в отчете о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. Если бы убытки от обесценения были отражены по состоянию на 31 декабря 2016 года, убыток за первое полугодие 2017 года уменьшился бы, а непокрытый убыток по состоянию на 31 декабря 2016 года увеличился бы на 823 999 тыс. руб., соответственно. Данные корректировки не имеют эффекта на промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года.

В Примечании 20 Банк раскрыл операции со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года, исходя из признаков юридической связанности. Мы не смогли убедиться в полноте списка связанных сторон в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В связи с этим, мы не смогли определить, необходимы ли какие-либо корректировки раскрытия информации об операциях со связанными сторонами за первое полугодие 2017 года в Примечании 20 к финансовой отчетности.

Вывод с оговорками

На основе проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельства, изложенного в первом абзаце, а также корректировок промежуточной сокращенной финансовой отчетности, о которых нам могло бы стать известно, если бы не возникла ситуация, описанная во втором абзаце раздела «Основание для вывода с оговорками», мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Важные обстоятельства - существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность. В Примечании 2 к финансовой отчетности указано на продолжающиеся убытки от основной деятельности Банка за первое полугодие 2018 г. в сумме 215 803 тыс. руб. Способность Банка продолжать деятельность в обозримом будущем существенным образом зависит от поддержки единственного участника и его способности провести мероприятия, направленные на улучшение финансового положения Банка и обеспечение непрерывности деятельности. Данные обстоятельства, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 2, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать деятельность. Планы руководства и единственного участника Банка в отношении этих обстоятельств также представлены в Примечании 2 к финансовой отчетности. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые могли бы возникнуть в результате данной неопределенности. Это не привело к модификации нашего вывода.



Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания



29 августа 2018 года

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

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

Основной государственный регистрационный номер:
1037739028678

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

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

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	4 645 980	2 305 959
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ		14 078	22 504
Торговые активы	8	-	87 600
Средства в финансовых учреждениях	7	33 998	26 442
Ссуды, предоставленные клиентам	9	315 279	273 965
Инвестиционные активы	10	482 888	-
Предоплата текущих обязательств по налогам		190	1 522
Прочие активы	11	71 716	40 887
Основные средства и нематериальные активы		19 987	16 762
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12	485 801	642 958
Итого активы		6 069 917	3 418 599
Обязательства			
Средства других банков		168	87
Средства клиентов	13	1 363 153	2 057 810
Субординированный займ	14	1 064 524	-
Прочие обязательства		29 690	19 629
Итого обязательства		2 457 535	2 077 526
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	1 300 000	1 067 132
Эмиссионный доход	15	3 331 300	1 383 300
Прочие резервы	15	-	696 000
Непокрытый убыток		(1 021 568)	(1 805 359)
Резервные фонды	16	2 650	-
Итого капитала		3 612 382	1 341 073
Итого обязательства и капитал		6 069 917	3 418 599

Утверждено и подписано 29 августа 2018 года.

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Родина Надежда Александровна
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	1 полугодие 2018 года (неаудировано)	1 полугодие 2017 года (пересмотрено, неаудировано)
Процентные доходы	18	174 559	171 347
Процентные расходы	18	(51 266)	(105 098)
Восстановление/ (признание) убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты	7,9,24	25 317	(666 448)
Чистые процентные доходы/ (расходы)		148 610	(600 199)
Доходы по услугам и комиссии		14 830	13 812
Расходы по услугам и комиссии		(6 679)	(6 062)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		8	-
Чистый (убыток)/ прибыль от выбытия активов		(16)	5 142
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		15 075	1 306
Прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты (Формирование) резерва		16 951 (15 039)	(14 907) (2 047)
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	12	(157 157)	(11 900)
Прочие чистые доходы		273	3 151
Чистые непроцентные расходы		(131 754)	(11 505)
Операционные доходы/ (расходы)		16 856	(611 704)
Операционные расходы	19	(232 434)	(189 895)
Убыток до налогообложения		(215 578)	(801 599)
Налог на прибыль	17	(225)	(2 808)
Чистый убыток за период		(215 803)	(804 407)

Утверждено и подписано 29 августа 2018 года.

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Родина Надежда Александровна
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей)

	1 полугодие 2018 года Прим. (неаудировано)	1 полугодие 2017 года (неаудировано)
Чистый убыток за период	(215 803)	(804 407)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Изменение фонда переоценки инвестиций для долговых инструментов категории ОССЧПСД/ Чистая прибыль от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(3 110)	-
Изменение кредитного риска по финансовым инструментам категории ОССПСД	4 830	-
Итого прочий совокупный доход	1 720	-
Итого совокупный убыток за период	(214 083)	(804 407)

Утверждено и подписано 29 августа 2018 года.

От имени Правления Банка:



Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления



Родина Надежда Александровна
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций	Кредитный риск по финансовым активам категории ОССЧПСД	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого
1 января 2017 года (пересмотрено)	1 455 132	-	-	-	696 000	(612 805)	1 538 327
Покрытие убытка прошлых лет и текущего года (пересмотрено, неаудировано)	15 (588 000)	-	-	-	-	588 000	-
Убыток за период (пересмотрено, неаудировано)	-	-	-	-	-	(804 407)	(804 407)
30 июня 2017 года (пересмотрено, неаудировано)	867 132	-	-	-	696 000	(829 212)	733 920
1 января 2018 года (до пересчета)	1 067 132	1 383 300	-	-	696 000	(1 805 359)	1 341 073
Эффект изменений в учетной политике при применении МСФО (IFRS) 9	-	-	889	41	-	236 462	237 392
После пересчета	1 067 132	1 383 300	889	41	696 000	(1 568 897)	1 578 465
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	15 300 000	1 948 000	-	-	-	-	2 248 000
Покрытие убытка текущего периода (неаудировано)	15 -	-	-	-	(696 000)	696 000	-
Исключение инфлирования капитала (неаудировано)	15 (67 132)	-	-	-	-	67 132	-
Убыток за период (неаудировано)	-	-	-	-	-	(215 803)	(215 803)
Суммы реклассифицированные в состав прочего совокупного дохода по долговым инструментам категории ОССЧПСД (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль (неаудировано)	-	-	(3 110)	-	-	-	(3 110)
Изменение справедливой стоимости долговых инструментов категории ОССЧПСД (неаудировано)	-	-	4 830	-	-	-	4 830
Резерв под обесценение инвестиционных активов (неаудировано)	-	-	-	4 830	-	-	4 830
Итого прочий совокупный доход за период (неаудировано)	-	-	(3 110)	4 830	-	-	1 720
30 июня 2018 года (неаудировано)	1 300 000	3 331 300	(2 221)	4 871	-	(1 021 568)	3 612 382

Утверждено и подписано 29 августа 2018 года.

От имени Правления Банка:



Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Родина Надежда Александровна
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Прим.	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Проценты полученные		192 311	205 376
Проценты уплаченные		(24 342)	(108 427)
Доходы по услугам и комиссии полученные		14 830	13 812
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(6 679)	(6 062)
(Выплаты за)/ поступления от финансовых активов категории ОССЧПУ		(9)	1 289
Поступления от операций с иностранной валютой		15 075	1 306
Прочие полученные операционные доходы полученные		367	2 507
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(227 187)	(175 642)
Налог на прибыль уплаченный		(225)	(13 827)
Денежные средства (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(35 859)	(79 668)
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение/ (увеличение) резервов денежных средств в Центральном банке РФ		8 426	(74 187)
Чистое уменьшение/ (увеличение) торговых активов		50 923	731 161
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств в банках		(7 940)	9 025
Чистое уменьшение/ (увеличение) ссуд, предоставленных клиентам		226 494	130 328
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих активов		(40 274)	16 414
Чистое (уменьшение)/ увеличение средств других банков		81	(1 300 452)
Чистое (уменьшение)/ увеличение средств клиентов		(721 774)	(159 514)
Чистое (уменьшение)/ увеличение прочих обязательств		1 004	(12 154)
Чистые денежные средства (использованные в) операционной деятельности		(518 918)	(739 047)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8 472)	(28 731)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(445 579)	-
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг		-	908 193
Чистые денежные средства (использованные в)/ от инвестиционной деятельности		(454 051)	879 462
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Взносы в уставный капитал		300 000	-
Прочие взносы акционера		1 948 000	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	(48 844)
Привлечение субординированного займа		1 037 600	-
Чистые денежные средства (использованные в) финансовой деятельности		3 285 600	(48 844)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		27 501	3 994
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 340 132	95 565
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6	2 305 959	199 010
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	4 646 091	294 575

Утверждено и подписано 29 августа 2018 года.

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления



Родина Надежда Александровна
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр. 9-63 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

1. Организация

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

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

Юридический адрес и фактическое местоположение Банка на отчетную дату: 125315, Российская Федерация, город Москва, ул. Ленинградский проспект, д.72, корпус 3, корпус 2 (для совершения операций с ценностями).

На момент выпуска отчетности решением единственного участника Банка принято изменить адрес местонахождения - новый адрес: Российская Федерация, 125315, Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 4.

На 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года долями в Банке владели следующие участники:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
	%	%
SBI Holdings, Inc.	100,00%	100,00%
Итого	100,00%	100,00%

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

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

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

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

2. Принципы подготовки отчетности

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной.

Настоящая финансовая информация 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 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») (например, принципы учетной политики и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились).

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

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

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

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

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Обменный курс на конец периода		
1 доллар США («долл. США»)	62.76	57.60
1 евро	72.99	68.87
	2018 года	2017 года
Средний обменный курс за первое полугодие		
1 долл. США	59.36	57.91
1 евро	71.85	62.72

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

Банк принимает во внимание существенное снижение ликвидных активов, снижение собственных средств, снижение совокупного остатка средств на счетах вкладчиков, ухудшение качества кредитного портфеля, которые имели место в первом полугодии 2017 года, а также наличие убытков и отрицательного денежного потока от операционной деятельности за первое полугодие 2018 года. В результате вышеназванных негативных факторов убыток Банка за первое полугодие 2017 года составил 804 407 тыс. руб. и по решению участников от 28 апреля 2018 года был частично покрыт посредством безвозмездно полученных от бывшего участника Банка денежных средств. Убыток Банка по итогам первого полугодия 2018 года составил 215 803 тыс. руб. Убыток получен в результате пересмотра входящих резервов по состоянию на 1 января 2018 года в связи с переходом с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3).

2. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

В августе 2017 года единственным участником Банка стал SBI Holdings, Inc. Для увеличения собственных средств (капитала) Банка участником в декабре 2017 года произведено увеличение уставного капитала на 200 000 тыс. руб. и эмиссионного дохода на 1 383 300 тыс. руб., 30 марта 2018 г. привлеченный от участника Банка субординированный займ в размере 1 037 600 тыс. руб. сроком на 5 лет включен в состав источников дополнительного капитала. 25 мая 2018 года общее собрание утвердило увеличение уставного капитала на 300 000 тыс. руб. и эмиссионного дохода на 1 948 000 тыс. руб.

В рамках обеспечения непрерывности деятельности в 2017 году Банком был разработан и исполнен План мер по приведению деятельности Банка в соответствие с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, утвержденный Советом директоров, Протокол № 34/17 от 18.12.2017 г., который согласован Банком России Письмом № 36-7-2-1/188дсп от 11.01.2018 г. Указанный План так же предусматривал:

- Формирование резервов в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности («РСБУ») в размере 1 284 254 тыс. руб. по проблемным активам в общей сумме 2 168 497 тыс. руб., в том числе кредитам, обеспеченным недвижимостью или землей в сумме 1 519 041 тыс. руб. и дебиторской задолженностью в сумме 649 456 тыс. руб., используя консервативный подход для оценки кредитных рисков без учета обеспечения по кредитам, что было реализовано Банком в декабре 2017 года.
- По непрофильным активам Банка, находящимся на балансе Банка, учитывая оценку их справедливой стоимости, определенную Банком России (Письмо №36-7-2-1/5709дсп от 06.09.2017 г.), запланировано доформирование резервов по данным активам в соответствии с РСБУ и с учетом требований п.2.7.3. Положения № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» в общем размере 206 615,7 тыс. руб., что по состоянию на 01.04.2018 г. Банком также было реализовано.

План мер по приведению деятельности Банка в соответствие с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России на дату подписания отчетности выполнен. Со стороны Банка России претензии отсутствуют.

Советом директоров Банка 5 апреля 2018 года (Протокол № 06/18) была утверждена Стратегия развития Банка на 2018-2022г., которая предполагает получение необходимых и достаточных рейтингов, сбалансированное развитие корпоративного и розничного бизнесов для построения эффективной и безубыточной модели бизнеса по окончании горизонта планирования.

При этом Стратегия подразумевает планово-убыточную деятельность на период 2018-2020 гг. с поддержкой участника (привлечение дополнительных инвестиций).

В апреле 2018 года получено решение Банка России о возможности включения в состав источников дополнительного капитала субординированного займа, полученного от SBI Holdings, Inc. (Примечание 14).

В июле 2018 года аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (далее – АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне BBB-(RU), прогноз «Стабильный». Среди факторов, оказавших положительное влияние на рейтинговую оценку Банка, агентство отметило адекватную позицию по достаточности капитала, ликвидности и фондированию при среднем бизнес-профиле.

В июле 2018 года Банк включен в перечень банков, которые вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов и соответствующих требованиям, установленным частями 1 и 1.1 статьи 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

25 июля 2017 года Банком получено решение Банка России о государственной регистрации изменений в устав, связанных с увеличением уставного капитала и эмиссионного дохода (Примечание 15).

3. Основные принципы учетной политики

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и некоторых финансовых инструментов.

В настоящей сокращенной 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 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты» ¹
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения) ¹
Поправки к МСФО (IFRS) 2	«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» ¹
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости»
Поправки к другим МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов ¹
КРМФО 22	Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения ¹

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Начиная с 1 января 2018 года, за исключением требований учета хеджирования, применяемых на перспективной основе, Банк ретроспективно приняла МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО (IFRS) 9). Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политике в нераспределенной прибыли на начало периода. В связи с применением МСФО (IFRS) 9 были внесены нижеследующие изменения в учетную политику.

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Чистые доходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета о прибылях и убытках Банка, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов, расчетно-кассовое обслуживание, за операции с банковскими картами.

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

Чистые торговые доходы. Чистые торговые доходы включают в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли.

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

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, предназначенных для экономического хеджирования в случаях, когда учет хеджирования не применяется, представлены в составе «Чистой прибыли от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ». При этом при учете эффективных операций/ операций, классифицированных как операции хеджирования справедливой стоимости прибыли и убытки по инструменту хеджирования представляются в той же строке отчета о прибылях и убытках, что и прибыли и убытки по объекту хеджирования. При учете эффективных операций/ операций, классифицированных как операции хеджирования денежных потоков и чистых инвестиций прибыли и убытки по инструменту хеджирования (включая суммы неэффективного хеджирования, включенные в состав прибыли или убытка) представляются в той же строке, что и прибыль и убытки по объекту хеджирования, который оказывает влияние на прибыли или убытки

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IAS) 39, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

- Ссуды и авансы, предоставленные банкам;
- ссуды и авансы, предоставленные клиентам;
- долговые ценные бумаги;
- дебиторская задолженность по арендным платежам;
- соглашения обратной покупки РЕПО;
- прочие финансовые активы;
- обязательства по предоставлению займов;
- финансовые гарантии выданные.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

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

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

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 24.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива. Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 39 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

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

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

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

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на прибыль и убытки, если только производный финансовый инструмент не обозначен как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования. Сроки признания прибылей и убытков по инструментам хеджирования зависят от сути операций хеджирования. Банк обозначает отдельные производные инструменты как инструменты хеджирования справедливой стоимости признанных активов и обязательств или твердых договорных обязательств (хеджирование справедливой стоимости), инструменты хеджирования ожидаемых сделок с высокой вероятностью совершения или инструменты хеджирования валютного риска по твердым договорным обязательствам (хеджирование денежных потоков) или как инструменты хеджирования чистых инвестиций в зарубежные подразделения (хеджирование чистых инвестиций).

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в отчете о финансовом положении как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Банк не классифицировал какие-либо обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлены классификационные и оценочные категории в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 и соответствующие категории в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также сверка показателей балансовой стоимости ссуд, ценных бумаг и забалансовых рисков, рассчитанных в соответствии с МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года по итогам перехода на МСФО 9.

Никаких изменений в правилах оценки других категорий финансовых активов и обязательств не произошло

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IAS) 39	(2 351 540)
Влияние изменений в учетной политики при применении МСФО (IFRS) 9	237 351
Обесценение на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(2 114 189)

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

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций». В поправках разъясняется следующее:

1. При оценке справедливой стоимости выплат на основе акций с расчетами денежными средствами условия перехода прав и условия, при которых переход прав не происходит, учитываются так же, как и при учете выплат на основе акций с расчетами долевыми инструментами.
2. Если в соответствии с налоговым законодательством организация обязана удержать определенное количество долевого инструмента, равное денежной оценке налогового обязательства работника, которое затем передается налоговым органам (т.е. соглашение о выплатах на основе акций содержит «условие расчетов на нетто-основе»), то такое соглашение должно целиком классифицироваться как выплаты на основе акций с расчетами долевыми инструментами, при условии, что если бы такой платеж на основе акций не включал в себя условие расчета на нетто-основе, то он был бы классифицирован как осуществляемый путем расчета долевыми инструментами.
3. Изменение операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами, должно учитываться следующим образом:
 - (а) признание предыдущего обязательства прекращается;
 - (б) операция по выплатам на основе акций с расчетами долевыми инструментами признается по справедливой стоимости предоставленных долевого инструмента на дату изменения в том объеме, в котором были получены услуги; а также
 - (в) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату изменения и суммой, признанной в составе собственного капитала, сразу же признается в составе прибыли или убытка.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Действуют специальные правила перехода. Руководство не ожидает, что применение поправок в будущем окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют операции по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами, а также какие-либо обязательства в отношении удержания подоходного налога в связи с операциями по выплатам на основе акций.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Руководство Банка предполагает, что применение указанных поправок может оказать влияние на финансовую отчетность Банка в будущих периодах в случае изменения характера использования любого из объектов инвестиционной недвижимости Банка.

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

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

Влияние на финансовую отчетность Банка отсутствует, поскольку Банк уже учитывает операции, связанные с выплатой или поступлением предоплаты в иностранной валюте, в соответствии с указанными поправками.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. Данный цикл «Ежегодных усовершенствований МСФО» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, применение которых является для Банка обязательным. В пакет также включены поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях», которые являются обязательными к применению Банком в текущем отчетном периоде.

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация вправе принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как ОССЧПУ. При этом такое решение принимается отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при первоначальном признании. Кроме того, при применении метода долевого участия организация, не являющаяся инвестиционной организацией, но имеющая долю участия в зависимой организации или совместном предприятии, являющемся инвестиционной организацией, вправе принять решение продолжить осуществлять оценку по справедливой стоимости, применяемую такой зависимой организацией или совместным предприятием. В поправках дается разъяснение, что аналогичное решение может быть также принято любой ассоциированной организацией или совместным предприятием инвестиционной организации. Поправки применяются на ретроспективной основе. Разрешается досрочное применение.

Руководство Банка не ожидает, что применение указанных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку последняя не является организацией, впервые применяющей МСФО, равно как и организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Банка не имеется ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые являются инвестиционными организациями.

4. 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 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО, за исключением новых стандартов бухгалтерского учета.

Помимо суждений, примененных в годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, при подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности были сделаны следующие существенные допущения:

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

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительного увеличения кредитного риска по отдельному активу Банк учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 24.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках, рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 24. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

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

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 22, а информация об ожидаемых кредитных убытках — в Примечании 24.

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

- Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию: при измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 24 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.
- Вероятность дефолта: Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. См. Примечание 24 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов.
- Убыток при дефолте: это оценка убытков, возникающих при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений. См. Примечание 3 Для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов.
- Оценка справедливой стоимости: при оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в примечании 22.

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

5. Корректировки предыдущего периода

В отчетности за первое полугодие 2017 года произведена корректировка положительной разницы, полученной от уменьшения капитала и погашения убытка прошлых лет в размере 121 703 тыс. руб. и отраженной в составе статьи «Прочие операционные доходы» отчёта о прибылях и убытках. В отчетности за первое полугодие 2018 года указанная сумма отражена в составе нераспределённой прибыли отчёта об изменениях в собственном капитале. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» финансовая отчетность была пересмотрена, как указано ниже.

Влияние изменений на финансовую отчетность за первое полугодие 2017 года приведено ниже:

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
Промежуточный сокращённый отчёт о прибылях и убытках			
Прочие чистые доходы	124 854	(121 703)	3 151
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в собственном капитале			
Убыток за период	(682 704)	(121 703)	(804 407)
Накопленный дефицит	(707 509)	(121 703)	(829 212)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудировано)	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 364 545	56 731	2 125 328
Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	198 456	207 609	122 149
Наличные денежные средства в кассе	83 090	30 235	58 482
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	4 646 091	294 575	2 305 959
За вычетом резерва под обесценение	(111)	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 645 980	294 575	2 305 959

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2017 года включают средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации сроком до 30 дней в размере 1 990 000 тыс. руб. по ставке от 6,75% до 7,74% годовых, а также начисленные проценты и сумму на корреспондентском счете в размере 133 796 тыс. руб.

Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2018 года включают средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации сроком до 4 июля 2018 г. в размере 4 300 000 тысяч руб. по ставке от 7,74% годовых, а также начисленные проценты и сумму на корреспондентском счете в размере 64 519 тыс. руб.

Корреспондентские счета и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней по состоянию на 30 июня 2018 года включают средства, размещенные в ПАО АКБ «Связь-Банк» на срок до 2 июля 2018 года по ставке 6,75 % годовых.

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

7. Средства в финансовых учреждениях

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Счета для расчетов по пластиковым картам	18 496	26 442
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	15 886	-
Прочие счета в финансовых учреждениях	-	611 610
Средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	34 382	638 052
За вычетом резерва под обесценение	(384)	(611 610)
Итого средства в банках	33 998	26 442

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за первое полугодие 2017 года:

	31 декабря 2017 года
По состоянию на 1 января 2017	311 627
Создание резервов	482
По состоянию на 30 июня 2017	312 109

Информация о движении резерва под обесценение за первое полугодие 2018 года представлена в Примечании 24.

8. Торговые активы

Ценные бумаги, в обязательном порядке учитываемые как ОССЧПУ

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

На 31 декабря 2017 года облигации кредитных организаций представляют собой купонные облигации Банка России в рублях, сроком погашения 17 января 2018 года, ставка купонного дохода 8,5% годовых.

На 31 декабря 2017 года Федеральные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Еврооблигации имеют срок погашения 27 мая 2026 года, ставка купонного дохода от 4,75 % годовых в долларах США. На 31 декабря 2017 года Федеральные облигации представляют собой облигации федерального займа, выпущенные в российских рублях. Облигации федерального займа имеют срок погашения 31 января 2018 года, ставка купонного дохода 6,2% годовых в российских рублях. На 31 декабря 2017 Федеральные облигации являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Данные облигации имеют сроки погашения август 2018 года, ставки купонного дохода 7% годовых.

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

9. Ссуды, предоставленные клиентам

Общий остаток ссуд, предоставленных клиентам, на 89% состоит из ссуд, предоставленных юридическим лицам и оцениваемых по амортизированной стоимости, на 11% – из ссуд, предоставленных физическим лицам и оцениваемых по амортизированной стоимости.

	30 июня 2018 года (МСФО (IFRS) 9) (неаудировано)	31 декабря 2017 года (МСФО (IFRS) 39)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 132 082	1 695 746
Ссуды, предоставленные физическим лицам	260 491	315 930
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение	2 392 573	2 011 676
За вычетом резерва под обесценение	(2 077 294)	(1 737 711)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	315 279	273 965

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав ссуд, выданных клиентам, условия которых были пересмотрены, включены ссуды на сумму 1 866 512 тыс. руб. (включая новацию) и 1 302 949 тыс. руб., соответственно.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года часть вышеуказанной ссудной задолженности была досрочно погашена в размере 269 707 тысяч рублей, проценты и неустойки были выплачены полностью.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за первое полугодие 2017 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	516 323	45 196	561 519
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	657 847	8 119	665 966
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года	1 174 170	53 315	1 227 485

Информация о движении резерва под обесценение за первое полугодие 2018 года представлена в Примечании 24.

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

10. Инвестиционные ценные бумаги

Долговые инструменты ОССЧПСД

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации	361 929	-
Облигации Банка России	50 432	-
Суверенные еврооблигации	37 885	-
Корпоративные еврооблигации	32 642	-
Итого долговые ценные бумаги	482 888	-

На 30 июня 2018 года суверенные еврооблигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США в сумме 37 885 тыс. руб. Еврооблигации имеют срок погашения 27 мая 2026 года, ставка купонного дохода от 4,75% годовых в долларах США.

На 30 июня 2018 года облигации Банка России представлены процентными облигациями с номиналом в российских рублях сроком погашения 15 августа 2018 года и ставкой купонного дохода 7,25% годовых.

На 30 июня 2018 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2019 года по октябрь 2023 года, ставки купонного дохода от 8,15% до 13,1% годовых в российских рублях в зависимости от выпуска.

На 30 июня 2018 года корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США. Еврооблигации имеют срок погашения 19 июля 2021 года, ставка купонного дохода 5,97% годовых в долларах США.

11. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	1 886	2 614
Прочие нефинансовые активы		
Авансы уплаченные	66 873	35 609
Авансы сотрудникам	61	27
Прочие	15 294	4 856
Прочие активы до вычета резерва под обесценение	84 114	43 106
<i>За вычетом резерва под обесценение</i>	<i>(12 398)</i>	<i>(2 219)</i>
Итого прочие активы	71 716	40 887

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлена следующим образом:

31 декабря 2016 года	745 722
Получение земельного участка	40 015
Обесценение	(142 779)
31 декабря 2017 года	642 958
Обесценение (неаудировано)	(157 157)
30 июня 2018 года (неаудировано)	485 801

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

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

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

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

- отсутствия заинтересованных покупателей по части активов (38% от общей суммы);
- переноса в 2017 году сроков реализации активов, составляющих 62% от общей суммы, для проведения мероприятий по повышению инвестиционной привлекательности данных объектов.

Банк использует в качестве справедливой стоимости объектов недвижимости оценку, выполненную независимыми оценщиками, на основании анализа ситуации на рынке недвижимости и перспектив его развития. Оценка проводилась в декабре 2017 года и ноябре 2016 года с использованием сравнительного метода.

Основанием для признания обесценения по долгосрочным активам, предназначенным для продажи, в 1 полугодии 2018 г. явилось заключение независимого оценщика, сделанного в период декабрь 2017 года – март 2018 года.

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

13. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	351 570	607 126
- Срочные депозиты	266 277	368 920
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	223 397	211 495
- Срочные вклады	521 909	870 269
Итого средств клиентов	1 363 153	2 057 810

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 года (неаудировано)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	745 306	55	1 081 763	53
Торговля и услуги	331 812	24	278 405	14
Финансы и инвестиции	118 858	9	436 059	21
Издательская деятельность	59 648	4	50 532	2
Промышленность	27 536	2	25 022	1
Некоммерческие организации	10 898	1	10 908	1
Строительство	9 475	1	127 469	6
Транспорт	5 323	0	8 316	0
Связь и телекоммуникации	871	0	1 234	0
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	240	0	747	0
Благотворительность	1 657	0	211	0
Прочее	51 529	4	37 144	2
Итого средств клиентов	1 363 153	100	2 057 810	100

14. Субординированный займ

В течение отчетного периода Банк привлек от участника субординированный займ в размере 1 037 600 тыс. руб. на срок до 2023 года. В 2017 году такие займы отсутствовали. Субординированный займ имеет плавающую рыночную процентную ставку MosPrime 6M + 0,35% (на 30 июня 2018 года – 7,7%). Поступления были использованы для укрепления капитала Банка. Начисленные проценты по состоянию на отчетную дату составили 26 923 тыс. руб.

Погашение субординированного долга в отчетном периоде не производилось.

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

15. Акционерный капитал

28 апреля 2017 года по решению годового собрания участников Банк снизил размер уставного капитала с 1 455 132 тыс. рублей до 800 000 тыс. рублей и направил сумму уменьшения на погашение убытка 2016 г. и на погашение убытка текущего года в общей сумме 588 000 тыс. руб.

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

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

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

16. Резервные фонды

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

	Первое полугодие	
	2018 года (неаудировано)	2017 года
На начало периода	-	-
Внедрение МСФО (IFRS) 9	930	-
Чистая прибыль от переоценки	1 720	-
На конец периода	2 650	-

17. Налог на прибыль

В течение 1 полугодия 2018 и 2017 годов дохода/расхода, связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не возникало.

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

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

Сумма расхода по налогам на 30 июня 2018 года включает текущий налог на прибыль в сумме 225 тыс. руб. (за 1 полугодие 2017 г.: 2 808 тыс. руб.)

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

18. Чистые процентные доходы

	Первое полугодие	
	2018 (неаудировано)	2017 (неаудировано)
Процентные доходы		
процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	91 144	-
процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	74 464	130 018
процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	8 057	33 178
процентные доходы по торговым активам	894	8 066
процентные доходы по средствам в банках	-	85
Итого процентные доходы	174 559	171 347
Процентные расходы		
процентные расходы по средствам клиентов	(51 118)	(68 356)
процентные расходы по средствам других банков	(148)	(35 694)
прочее	-	(1 048)
Итого процентных расходов	(51 266)	(105 098)
Чистые процентные доходы	123 293	66 249

В течение первого полугодия 2018 года общий процентный доход для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, составил 165 608 тыс. руб. (первое полугодие 2017 года: 130 103 тыс. руб.). В течение первого полугодия 2018 года общий процентный доход для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, составил 8 951 тыс. руб. (первое полугодие 2017 года: 41 244 тыс. руб.). В течение первого полугодия 2018 года общий процентный расход для финансовых активов, отражаемых по амортизируемой стоимости составил 51 266 тыс. руб. (первое полугодие 2017 года: 105 098 тыс. руб.).

19. Операционные расходы

	1 полугодие 2018 года (неаудировано)	1 полугодие 2017 года (неаудировано)
Заработная плата и премии	(107 319)	(94 212)
Операционная аренда	(28 224)	(15 000)
Единый социальный налог	(26 275)	(25 348)
Телекоммуникации	(20 418)	(16 801)
Налоги, кроме налога на прибыль	(9 843)	(8 842)
Содержание помещений	(8 559)	(4 873)
Профессиональные услуги	(6 187)	-
Амортизация и расходы по выбытию основных средств и нематериальных активов	(5 227)	(5 875)
Расходы на рекламу	(4 925)	(2 267)
Расходы на подбор персонала	(4 602)	-
Охрана	(2 389)	(2 799)
Транспортные расходы	(2 083)	-
Платежи в фонд страхования вкладов	(1 295)	(12 022)
Командировочные расходы	(562)	(59)
Представительские расходы	(225)	-
Прочие расходы	(4 301)	(1 797)
Итого операционные расходы	(232 434)	(189 895)

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

20. Условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	104 808	30 769
Гарантии исполнения обязательств	-	3 155
Резерв под обесценение	(8 864)	-
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению займов	95 944	33 924

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк является арендатором:

	30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
Менее одного года	100 109	48 161
Более одного года, но менее пяти лет	423 787	222 137
Итого обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды	523 896	270 298

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

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

20. Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные позиции Банка будут подтверждены.

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

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

С 30 июня 2018 года по дату выпуска отчетности курс ЦБ РФ значительно колебался: девальвация российского рубля составила по долларам США – в пределах 7.7%, по евро – в пределах 7.1%. Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

21. Операции со связанными сторонами

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2018 года (неаудировано)		31 декабря 2017 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам всего	2 737	2 392 573	1 566	2 011 676
- ключевой управленческий персонал	2 737		1 566	
- акционеры	-		-	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
Резерв под обесценение ссуд	(103)	(2 077 294)	(110)	(1 737 711)
- ключевой управленческий персонал	(103)		(110)	
- акционеры	-		-	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
Средства клиентов	45 540	1 363 153	52 076	2 057 810
- ключевой управленческий персонал	3 704		3 342	
- акционеры	-		-	
- компании, находящиеся под общим контролем	41 836		48 734	
Субординированный займ	1 064 524	1 064 524	-	-
- ключевой управленческий персонал	-		-	
- акционеры	1 064 524		-	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
Неиспользованные кредитные линии	801	104 808	719	30 769
- ключевой управленческий персонал	801		719	
- акционеры	-		-	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
Резерв под обесценение ссуд	(72)	(8 864)	-	-
- ключевой управленческий персонал	(72)		-	
- акционеры	-		-	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		-	

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В промежуточном отчете о прибылях и убытках за первое полугодие 2018 года и 2017 года были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	1 полугодие 2018 года (неаудировано)		1 полугодие 2017 года (неаудировано)	
	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	149	174 559	3,026	171,347
- ключевой управленческий персонал	100		6	
- акционеры	-		4	
- компании, находящиеся под общим контролем	49		3,016	
Процентные расходы	(28 850)	(51 266)	(238)	(105,098)
- ключевой управленческий персонал	(72)		(77)	
- акционеры	(26 724)		-	
- компании, находящиеся под общим контролем	(2 054)		(161)	
Доходы по услугам и комиссии	11 471	14 830	820	13,812
- ключевой управленческий персонал	48		40	
- акционеры	11 276		378	
- компании, находящиеся под общим контролем	147		402	
Операционные расходы	(12 494)	(232 434)	(11,460)	(189,895)
- ключевой управленческий персонал	(12 494)		(18,137)	
- акционеры	-		(6)	
- компании, находящиеся под общим контролем	-		-	

Общая сумма выплат ключевому управленческому персоналу за первое полугодие 2018 год составила 11 957 тыс. руб. (за первое полугодие 2017 г.: 18 134 тыс. руб.).

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	30 июня 2018 года (неаудировано)				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справед- ливая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справед- ливая стоимость
Финансовые активы								
Торговые активы	-	-	-	-	87 600	-	-	87 600
Инвестиционные активы	482 888	-	-	482 888	-	-	-	-
Итого финансовые активы	482 888	-	-	482 888	87 600	-	-	87 600

	30 июня 2018 года (неаудировано)				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справед- ливая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Справед- ливая стоимость
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 645 980	-	-	4 645 980	2 305 958	-	-	2 305 958
Средства в финансовых учреждениях	-	33 998	-	33 998	-	26 442	-	26 442
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	315 279	315 279	-	-	274 136	274 136
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	485 801	485 801	-	-	642 958	642 958
Прочие финансовые активы	-	-	1 886	1 886	-	-	2 614	2 614
Итого финансовые активы	4 645 980	33 998	802 966	5 482 944	2 305 958	26 442	919 708	3 252 108

Финансовые обязательства								
Средства других банков	-	168	-	168	-	87	-	87
Средства клиентов	-	-	1 363 153	1 363 153	-	-	2 058 575	2 058 575
Субординированный займ	-	-	1 064 524	1 064 524	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	-	2 427 845	-	2 427 845	-	87	2 058 575	2 058 662

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

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

23. Управление риском капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

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

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка РФ №180-И, а также Положением № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

На 30 июня 2018 года сумма капитала, определенного в соответствии с данными отчетности по РСБУ и Инструкцией ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков», составляет 2 238 789 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 261 980 тысяч рублей).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Банк не вносил изменений в политику управления капиталом. Незначительные изменения были внесены в целях приведения внутренних документов и процедур в соответствие с новыми требованиями законодательства, в частности в связи с внесением изменений Положение Центрального Банка Российской Федерации № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и вступлением в силу изменений в Инструкцию Центрального Банка РФ №180-И.

24. 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, операционный риск и риск ликвидности.

С конца прошлого года изменений в Блоке управления рисками или политике управления рисками не произошло, за исключением изменений в связи с внедрением МСФО (IFRS) 9.

Управление кредитным риском. Кредитные комитеты Банка несут ответственность за управление кредитным риском Банка с помощью следующих мер:

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

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

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

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска

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

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

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

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

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

Анализ кредитного риска Банка на 30 июня 2018 г. и за 1 полугодие 2018 г. для каждого класса финансовых активов с учетом стадии в соответствии с МСФО 9, без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии суммы в таблицах представляют собой суммы, в отношении которых, соответственно, было принято обязательство или предоставлена гарантия.

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока действия	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Итого валовая балансовая стоимость	318 359	4 778	2 069 436	2 392 573
Резерв убытков	(5 165)	(2 693)	(2 069 436)	(2 077 294)
Балансовая стоимость	313 194	2 085	-	315 279

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды и авансы, представленные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Итого валовая балансовая стоимость	16 661	17 721	-	34 382
Резерв убытков	-	(384)	-	(384)
Балансовая стоимость	16 661	17 337	-	33 998

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Итого валовая балансовая стоимость	4 613 697	32 394	-	4 646 091
Резерв убытков	(104)	(7)	-	(111)
Балансовая стоимость	4 613 593	32 387	-	4 645 980

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Долговые инструменты ОССЧПСД				
Балансовая стоимость	482 888	-	-	482 888

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Обязательства по предоставлению займов				
Общая величина обязательств	102 163	138	2 507	104 808
Резерв убытков	(6 248)	(109)	(2 507)	(8 864)
Итого обязательства по предоставлению займов	95 915	29	-	95 944

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в первом полугодии 2018 года в разбивке по классам активов.

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды и авансы, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	14 073	823	1 480 825	1 495 721
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	294	(50)	(244)	-
-Реклассификация во вторую стадию	(103)	103		
-Реклассификация в третью стадию	(341)	(584)	925	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	1 634	2 563	34 888	39 085
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(1 253)	(4)	(21 807)	(23 064)
- Списание	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 336	-	-	2 336
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	611 610	611 610
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(11 475)	(158)	(36 761)	(48 394)
Изменения в моделях/параметрах риска	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	5 165	2 693	2 069 436	2 077 294

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – ссуды и авансы, предоставленные финансовым учреждениям, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	-	562	611 610	612 172
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(178)	-	(178)
- Списание	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	(611 610)	(611 610)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Изменения в моделях/параметрах риска	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	-	384	-	384

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – Денежные средства и их эквиваленты				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	15	28	-	43
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	86	-	-	86
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(8)	(21)	-	(29)
- Списание	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	12	-	-	12
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1)	-	-	(1)
Изменения в моделях/параметрах риска	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	104	7	-	111

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков - обязательства по предоставлению займов				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	1 382	181	2 430	3 993
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	146	(41)	(105)	-
-Реклассификация во вторую стадию	(31)	31	-	-
-Реклассификация в третью стадию	(52)	(120)	172	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	5 657	89	700	6 446
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(1 088)	(31)	(674)	(1 793)
- Списание	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	309	-	2	311
Закрытые обязательства по предоставлению займов	(75)	-	(18)	(93)
Изменения в моделях/параметрах риска	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	6 248	109	2 507	8 864

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков- Долговые инструменты ОССЧПСД				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	41	-	-	41
Изменения в сумме резерва				
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	4	-	-	4
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
- Списание	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Принятые или вновь приобретенные долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	4 826	-	-	4 826
Изменения в моделях/параметрах риска	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	4 871	-	-	4 871

В промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не был признан оценочный резерв, поскольку их балансовая стоимость равна их справедливой стоимости.

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

Более подробная информация о существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, приведена в таблице ниже:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	281 286	3 155	1 727 234	2 011 675
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	721	(342)	(379)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(4 327)	4 327		-
- Реклассификация в третью стадию	(6 050)	(2 459)	8 509	-
- Увеличение в связи с изменением величины актива	4 240	1 250	13 768	19 258
- Уменьшение в связи с изменением величины актива	(4 703)	(952)	(12 111)	(17 766)
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	272 669	23	75	272 767
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	611 610	611 610
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(225 477)	(224)	(279 270)	(504 971)
Списание	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	318 359	4 778	2 069 436	2 392 573
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	(5 165)	(2 693)	(2 069 436)	(2 077 294)

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды и авансы, предоставленные финансовым учреждениям, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	436	26 006	611 610	638 052
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением величины актива	35	-	-	35
- Уменьшение в связи с изменением величины актива	-	(8 285)	-	(8 285)
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	16 190	-	-	16 190
Перенос задолженности из ссуд, предоставленных финансовым учреждениям, в ссуды, предоставленные клиентам	-	-	(611 610)	(611 610)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Прочие изменения				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	16 661	17 721	-	34 382
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	-	(384)	-	(384)

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	2 207 874	98 083	2	2 305 959
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(10 367)	(64 752)	-	(75 119)
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	2 241 439	47	-	2 241 486
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	174 755	-	-	174 755
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4)	(984)	(2)	(990)
Списание	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года	4 613 697	32 394	-	4 646 091
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	(104)	(7)	-	(111)

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Обязательства по предоставлению займов				
Общая величина обязательств по состоянию на 1 января 2018 года	28 112	210	2 447	30 769
Изменения величины обязательств				
- Реклассификация в первую стадию	147	(46)	(101)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(275)	275	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(349)	(139)	488	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	5 842	64	448	6 354
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(6 349)	(226)	(794)	(7 369)
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Принятые или вновь приобретенные обязательства по предоставлению займов	73 673	-	2	73 675
Закрытые обязательства по предоставлению займов	1 362	-	17	1 379
Списание	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Общая величина обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года	102 163	138	2 507	104 808
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	(6 248)	(109)	(2 507)	(8 864)

Эс-Би-Ай Банк ООО

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

24. Политика управления рисками (продолжение)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Долговые инструменты ОССЧПСД				
Общая величина актива по состоянию на 1 января 2018 года	36 819	-	-	36 819
Изменения величины актива				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Увеличение в связи с изменением стоимости актива	1 066	-	-	1 066
- Уменьшение в связи с изменением стоимости актива	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Приобретение новых долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	445 003	-	-	445 003
Списание	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Общая величина обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года	482 888	-	-	482 888
Резерв убытков по состоянию на 30 июня 2018 года	(4 871)	-	-	(4 871)

25. События после отчетной даты

На дату подписания отчетности у Банка отсутствует информация о событиях после отчетной даты.

Утверждено и подписано 29 августа 2018 года.

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председателя Правления,
Член Правления




Радина Надежда Александровна
Заместитель главного бухгалтера