

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за первое полугодие 2021 года (не аудировано)

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА..... 1

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ2-3

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА

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 капитале	7-8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

1. Общая информация.....	10
2. Основные принципы учетной политики	11
3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	13
4. Денежные средства и их эквиваленты	14
5. Средства в финансовых учреждениях	15
6. Ссуды, предоставленные клиентам	16
7. Инвестиционные активы.....	18
8. Прочие активы	19
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21
10. Средства банков.....	21
11. Средства клиентов	21
12. Прочие обязательства	23
13. Собственный капитал	25
14. Чистый процентный доход	26
15. Комиссионные доходы и расходы	27
16. Восстановление/(формирование) прочих резервов	27
17. Операционные расходы.....	28
18. Налог на прибыль	28
19. Обязательства будущих периодов и условные обязательства.....	29
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
21. Управление риском капитала	33
22. Политика управления рисками	34
23. Операции со связанными сторонами	58
24. События после отчетной даты	60

Эс-Би-Ай Банк ООО

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие 2021 года

Руководство Эс-Би-Ай Банк Общества с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2021 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за первое полугодие 2021 года в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

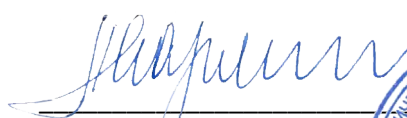
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения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

Руководство также несет ответственность за:

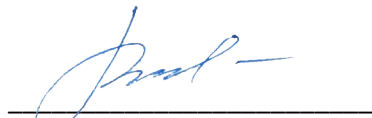
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой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

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за первое полугодие 2021 года, была утверждена Правлением Банка 30 августа 2021 года.

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председатель Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам Эс-Би-Ай Банк ООО

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Эс-Би-Ай Банк ООО (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также выборочных пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и 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

За исключением фактов, разъяснение которых представлено в разделе «Основание для вывода с оговоркой», мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Основание для вывода с оговоркой

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк создал резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредиту клиенту, находящемуся в третьей стадии обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в размере 34 867 тыс. руб., что составляет 29% от валовой балансовой стоимости кредита в сумме 120 000 тыс. руб. Нам не было предоставлено надлежащее обоснование использованных в расчете допущений, в результате чего нам не удалось выполнить процедуры, которые мы считали необходимыми в отношении достаточности созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2021 года. Максимально возможное искажение резерва под ожидаемые кредитные убытки, которые мы могли бы выявить, если бы мы смогли закончить процедуры, которые мы считаем необходимыми, составляет 85 133 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2021 года. Корректировка максимально возможного искажения могла бы привести к уменьшению капитала и активов Банка на 30 июня 2021 года, к увеличению расхода по резерву под ожидаемые кредитные убытки, к уменьшению финансового результата и совокупного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, на 85 133 тыс. руб.

Вывод с оговоркой

За исключением корректировок промежуточной сокращенной финансовой отчетности, о которых нам могло бы стать известно, если бы не возникла ситуация, описанная в разделе «Основание для вывода с оговоркой», на основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания
Россия, г. Москва,
ул. Лесная, д. 5



30 августа 2021 года

Компания: Эс-Би-Ай Банк ООО

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

Основной государственный регистрационный номер: 1037739028678

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

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

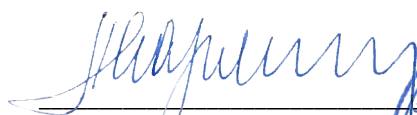
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года (в тысячах российских рублей)

		30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
	Примеч. (не аудировано)		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 646 718	2 411 986
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ		71 365	55 699
Средства в финансовых учреждениях	5	780 688	2 190 954
Ссуды, предоставленные клиентам	6	15 860 307	9 787 556
Инвестиционные активы	7	686 153	718 499
Основные средства и нематериальные активы		523 399	566 889
Прочие активы	8	110 845	58 762
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	-	89 089
Итого активы		19 679 475	15 879 434
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	10	2 831 137	910 178
Средства клиентов	11	8 266 973	7 393 085
Прочие обязательства	12	510 183	523 924
Итого обязательства		11 608 293	8 827 187
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 924 179	1 746 000
Эмиссионный доход		5 744 721	4 922 900
Прочие резервы		4 000 000	4 000 000
Резервные фонды		(4 196)	16 584
Непокрытый убыток		(3 593 522)	(3 633 237)
Итого капитал	13	8 071 182	7 052 247
Итого обязательства и капитал		19 679 475	15 879 434

От имени Правления Банка:



Карякин Андрей Дмитриевич
Председатель Правления

30 августа 2021



Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за первое полугодие 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Примеч.	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	1 полугодие 2020 года (не аудировано)
Процентные доходы		871 370	642 372
Процентные расходы		(203 748)	(201 911)
Чистые процентные доходы до вычета убытков от обесценения активов	14	667 622	440 461
Восстановление/(признание) убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты	4, 5, 6, 7	(134 919)	(564 640)
Чистые процентные доходы после признания убытков от обесценения активов, по которым начисляются проценты		532 703	(124 179)
Доходы по услугам и комиссии	15	150 717	112 209
Расходы по услугам и комиссии	15	(51 381)	(45 699)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами		3 785	(6 453)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		12 904	(80 107)
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты		6 525	86 054
Восстановление/(формирование) прочих резервов	16	2 567	14 026
Прочие чистые доходы		22 652	17 744
Чистые непроцентные доходы/(расходы)		147 769	97 774
Операционные доходы/(расходы)		680 472	(26 405)
Операционные расходы	17	(638 370)	(613 148)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		42 102	(639 553)
Налог на прибыль	18	(2 387)	(894)
Чистая прибыль/(убыток) за период		39 715	(640 447)

От имени Правления Банка:


 Карякин Андрей Дмитриевич
 Председатель Правления


 Литненко Вадим Геннадьевич
 Главный бухгалтер



30 августа 2021

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО


Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	1 полугодие 2021 года	1 полугодие 2020 года
	Примеч. (не аудировано)	(не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) за период	39 715	(640 447)
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
– изменение фонда переоценки финансовых активов категории ОССЧПСД	13 (19 525)	(9 875)
– изменение кредитного риска по финансовым активам категории ОССЧПСД	13 (1 255)	2 459
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>		
	(20 780)	(7 416)
Прочий совокупный доход/(расход)	(20 780)	(7 416)
Итого совокупный доход/(расход) за период	18 935	(647 863)
Прибыль/(убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках	39 715	(640 447)

От имени Правления Банка:



Карякин Андрей Дмитриевич
Председатель Правления



Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

30 августа 2021

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за первое полугодие 2021 года (в тысячах российских рублей)

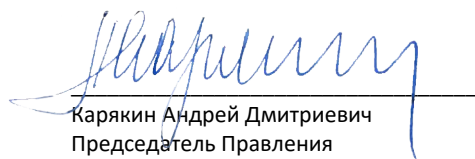
	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Прочие резервы	Резервные фонды			Итого
					Фонд переоценки справедливой стоимости финансовых активов ОССЧПСД	Резерв обесценения финансовых активов ОССЧПСД	(Непокрытый убыток) / нераспределенная прибыль	
1 января 2021 года		1 746 000	4 922 900	4 000 000	12 841	3 743	(3 633 237)	7 052 247
Увеличение уставного капитала (не аудировано)		178 179	821 821	-	-	-	-	1 000 000
Прибыль / (убыток) за период (не аудировано)		-	-	-	-	-	39 715	39 715
Прочий совокупный доход / (расход) за период за вычетом налога на прибыль								
Изменение справедливой стоимости финансовых активов ОССЧПСД (не аудировано)		-	-	-	(19 525)	-	-	(19 525)
Изменение кредитного риска по финансовым активам ОССЧПСД (не аудировано)		-	-	-	-	(1 255)	-	(1 255)
Итого прочий совокупный доход / (расход) за период (не аудировано)	13	-	-	-	(19 525)	(1 255)	-	(20 780)
30 июня 2021 года (не аудировано)	13	1 924 179	5 744 721	4 000 000	(6 684)	2 488	(3 593 522)	8 071 182

Эс-Би-Ай Банк ООО

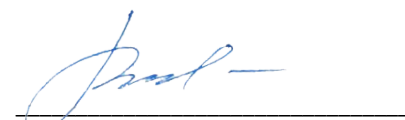
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за первое полугодие 2021 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервные фонды		(Непокрытый убыток) / нераспределенная прибыль	Итого
				Фонд переоценки справедливой стоимости финансовых активов ОССЧПСД	Резерв обесценения финансовых активов ОССЧПСД		
1 января 2020 года		1 746 000	4 922 900	17 508	2 912	(2 415 819)	4 273 501
Убыток за период (не аудировано)		-	-	-	-	(640 447)	(640 447)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль							
Изменение справедливой стоимости финансовых активов категории ОССЧПСД (не аудировано)		-	-	(9 875)	-	-	(9 875)
Изменение кредитного риска по финансовым активам ОССЧПСД (не аудировано)		-	-	-	2 459	-	2 459
Итого прочий совокупный доход / (расход) за период (не аудировано)	15	-	-	(9 875)	2 459	-	(7 416)
30 июня 2020 года (не аудировано)	15	1 746 000	4 922 900	7 633	5 371	(3 056 266)	3 625 638

От имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председатель Правления




Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

30 августа 2021

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за первое полугодие 2021 года (в тысячах российских рублей)

Примеч.	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	1 полугодие 2020 года (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	814 779	608 911
Проценты уплаченные	(176 843)	(111 710)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	3 308	(8 123)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	15 489	(84 278)
Доходы по услугам и комиссии полученные	205 889	108 291
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(51 381)	(45 699)
Прочие полученные операционные доходы/(расходы уплаченные)	12 663	17 687
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(563 021)	(546 297)
Налог на прибыль уплаченный	(2 362)	(942)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		
Чистое уменьшение/(увеличение) резервов денежных средств в ЦБ РФ	258 521	(62 160)
Чистое уменьшение/(увеличение) средств в финансовых учреждениях	(15 666)	(46 989)
Чистое уменьшение/(увеличение) ссуд, предоставленных клиентам	1 410 812	(379 627)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих активов	(6 156 151)	(976 719)
Чистое уменьшение/(увеличение) средств банков	(33 604)	29 527
Чистое (уменьшение)/увеличение средств клиентов	1 900 000	299 946
Чистое (уменьшение)/увеличение средств клиентов	906 522	(518 471)
Чистое уменьшение/(увеличение) прочих обязательств	(41 958)	(23 075)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		
	(1 771 524)	(1 677 568)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(311 661)	(50 006)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	318 128	108 982
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(22 004)	(71 262)
Поступления от реализации долгосрочных активов для продажи	99 000	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в инвестиционной деятельности		
	83 463	(12 286)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взносы в уставный капитал	1 000 000	-
Погашение арендных обязательств	(33 260)	(31 377)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от финансовой деятельности		
	966 740	(31 377)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(43 900)	383 019
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		
	(765 221)	(1 338 212)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	2 852 211
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	1 513 999

От имени Правления Банка:

Карякин Андрей Дмитриевич
Председатель Правления

30 августа 2021

Примечания на стр. 10-60 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Сытенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Общая информация

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

Банк осуществляет операции только на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

Численность сотрудников по состоянию на 30 июня 2021 года составляет – 324 человека, на 31 декабря 2020 года – 311.

На 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года долями в Банке владели следующие участники:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
SBI Holdings, Inc.	90.74%	100.00%
ООО «РФПИ Управление инвестициями-3»	4.63%	-
RUSSIA-JAPAN INVESTMENT FUND, L.P.	4.63%	-
Итого	100.00%	100.00%

SBI Holdings, Inc. является основным участником Эс-Би-Ай Банк ООО. 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.

1. Общая информация (продолжение)

В отчетном периоде закончена процедура вхождения в состав участников Банка Российского фонда прямых инвестиций (РФПИ, суверенный фонд Российской Федерации) и Российско-Японского инвестиционного Фонда (РЯИФ, создан РФПИ, Japan Bank for International Cooperation и JBIC IG Partners) – Russia-Japan Investment Fund. Общая сумма увеличения Уставного капитала составила 1 000 000 тыс. руб. (см. Отчет об изменениях в капитале).

Банк не имеет филиалов. Финансовая отчетность Банка размещается на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.SBIbankLLC.ru.

Допущение о непрерывности деятельности. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность. Руководство и основной участник намереваются далее развивать деятельность Банка в Российской Федерации. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

2. Основные принципы учетной политики

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

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является не аудированной.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает в себя всю информацию, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2020 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») (например, принципы учетной политики, политику по управления рисками и подробную информацию о статьях, суммы и состав которых существенно не изменились).

В связи с тем, что результаты деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными за весь год, заканчивающийся 31 декабря 2021 года.

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение) за первое полугодие 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В промежуточной сокращенной финансовой отчетности использованы сокращения:

- ОССЧПСД – оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ОССЧПУ – оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ОКУ – ожидаемые кредитные убытки;
- ДАДП – долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- ПФИ – производные финансовые инструменты;
- НМА – нематериальные активы;
- ОС – основные средства;
- УОКХ – условные обязательства кредитного характера;
- ИП – индивидуальные предприниматели;
- ЦБ РФ или Банк России – Центральный Банк Российской Федерации.

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

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Обменный курс на конец периода (к рублю)		
1 доллар США	72.3723	69.9513
1 евро	86.2026	78.6812
100 Японских йен	65.3534	65.2683

В настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением стандартов и интерпретаций, вступивших в силу 1 января 2021 года:

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

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение) за первое полугодие 2021 года (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

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

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию: при измерении уровня кредитных потерь Банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. По данным на 30 июня 2021 года были обновлены прогнозы и пересмотрены макроэкономические сценарии с учетом последствий COVID-19.

Вероятность дефолта: Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Корреспондентские счета в банках других стран	1 127 865	81 923
Корреспондентские счета в Центральном банке РФ	350 552	201 445
Наличные денежные средства в кассе	110 489	99 595
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	57 852	134 016
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	-	1 700 118
Срочные депозиты со сроком погашения до 30 дней в Центральном банке РФ	-	195 000
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва	1 646 758	2 412 097
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(40)	(111)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 646 718	2 411 986
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	40	111
Накопленные проценты по денежным средствам и их эквивалентам	-	(118)
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	1 646 758	2 411 979

Средства на корреспондентских счетах в банках других стран по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года размещены в Японии и Австрии. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года у Банка имеются депозиты, привлеченные от российской дочерней компании банка-нерезидента (Японии), сумма и условия раскрыты в Примечании 10.

Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней по состоянию на 31 декабря 2020 года размещены в ЦБ РФ и банках РФ только в валюте Российской Федерации, срок размещения до 11 января 2021 года, ставки размещения от 3,25% до 4,40% годовых.

Информация о движении резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года представлена в таблице ниже:

	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	1 полугодие 2020 года (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	111	187
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(71)	(149)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	40	38

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Средства в финансовых учреждениях

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	733 451	2 146 955
Счета для расчетов по пластиковым картам	47 411	42 621
Прочие счета в финансовых учреждениях	263	2 064
Итого средства в финансовых учреждениях до вычета резерва	781 125	2 191 640
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(437)	(686)
Итого средства в финансовых учреждениях	780 688	2 190 954

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

Наименование инструмента	30 июня 2021 года (не аудировано)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Клиринговый сертификат участия	233 000	233 000	1 896 926	1 899 800
Корпоративные облигации	299 999	335 526	250 031	262 970
Облигации Банка России	200 452	217 721	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	-	(176)	-
Итого	733 448	786 247	2 146 781	2 162 770

Информация о движении резерва под обесценение по средствам в финансовых учреждениях за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года представлена в таблице ниже:

	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	1 полугодие 2020 года (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	686	72
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(249)	93
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	437	165

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	16 649 653	10 272 961
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 923 198)	(1 825 567)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	14 726 455	8 447 394
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 329 492	2 546 156
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 195 640)	(1 205 994)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	1 133 852	1 340 162
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	18 979 145	12 819 117
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 118 838)	(3 031 561)
Всего ссуды, предоставленные клиентам	15 860 307	9 787 556

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 все ссуды предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.

Информация о движении резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года представлена в таблице ниже:

	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	1 полугодие 2020 года (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	3 031 561	2 403 559
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	136 494	562 237
Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(49 217)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	3 118 838	2 965 796

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение, в том числе влияние изменения валовой стоимости финансового инструмента на величину резерва за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года представлен в Примечании 22.

Ниже приведено распределение ссуд, предоставленных клиентам по отраслям экономики.

	30 июня 2021 года (не аудировано)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля оптовая и розничная	4 553 002	23.99%	2 853 238	22.26%
Строительство	2 502 179	13.18%	283 310	2.21%
Деятельность финансовая и страховая	2 331 965	12.29%	2 429 392	18.95%
Физические лица	2 329 492	12.27%	2 546 156	19.86%
Обрабатывающие производства	2 091 450	11.02%	1 005 466	7.84%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 198 505	6.31%	1 002 022	7.82%
Деятельность в области информации и связи	1 045 516	5.51%	632 023	4.93%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	847 852	4.47%	864 781	6.75%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром. Кондиционирование воздуха	487 212	2.57%	-	0.00%
Транспортировка и хранение	400 308	2.11%	166 707	1.30%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	357 179	1.88%	317 060	2.47%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	295 000	1.55%	295 000	2.30%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	267 870	1.41%	290 438	2.27%
Водоснабжение. Водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	137 693	0.73%	99 297	0.77%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	104 766	0.55%	5 091	0.04%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	29 136	0.15%	29 136	0.23%
Деятельность домашних хозяйств как работодателей. Недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств по производству товаров и оказанию услуг для собственного потребления	20	0.00%	-	0.00%
Итого ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	18 979 145	100.00%	12 819 117	100.00%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 118 838)		(3 031 561)	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	15 860 307		9 787 556	

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Инвестиционные активы

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Облигации Банка России	331 825	23 071
Корпоративные облигации	261 094	500 710
Еврооблигации кредитных организаций	93 234	101 022
Корпоративные еврооблигации	-	93 696
Итого инвестиционные активы	686 153	718 499

Долговые ценные бумаги имеют следующие характеристики по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года соответственно:

	Срок погашения, месяц/год		Годовая ставка купона, в %%		30 июня 2021 года (не аудировано)
	от	до	от	до	
Облигации Банка России	авг.21	авг.23	7.00	7.50	331 825
Корпоративные облигации	окт.25	окт.30	6.70	11.00	261 094
Еврооблигации кредитных организаций	фев.24	фев.24	5.15	5.15	93 234
Итого долговые ценные бумаги	-	-	-	-	686 153

	Срок погашения, месяц/год		Годовая ставка купона, в %%		31 декабря 2020 года
	от	до	от	до	
Корпоративные облигации	январ.23	апр.24	6.70	13.10	500 710
Еврооблигации кредитных организаций	фев.24	фев.24	5.15	5.15	101 022
Корпоративные еврооблигации	май.21	май.21	3.37	3.37	93 696
Облигации Банка России	авг.21	авг.21	7.50	7.50	23 071
Итого долговые ценные бумаги	-	-	-	-	718 499

Информация о движении резерва под обесценение инвестиционных активов за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года представлена в таблице ниже. Резерв отражается в составе капитала и не изменяет балансовую стоимость инвестиционных ценных бумаг (см. Отчет об изменениях в капитале).

	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	1 полугодие 2020 года (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	3 743	2 912
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(1 255)	2 459
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	2 488	5 371

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Прочие активы

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Признанные неустойки и штрафы за несвоевременное погашения банковских требований	20 592	17 213
Прочая дебиторская задолженность	17 451	8 777
Незавершенные расчеты	13 861	10 320
Справедливая стоимость договоров по сделкам "swap", "spot"	-	12
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва	51 904	36 322
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(35 135)	(25 532)
Итого прочие финансовые активы	16 769	10 790
Авансы уплаченные	65 005	46 665
Отложенные расходы по выпущенным гарантиям	28 740	-
Авансы сотрудникам	282	88
Прочие	46	1 213
Предоплата по налогам и сборам, кроме налогов на прибыль	3	6
Итого прочие нефинансовые активы	94 076	47 972
Всего прочие активы	110 845	58 762

Согласно принятой учетной политике по строке «Дебиторская задолженность по сделкам "swap", "spot"» по состоянию на 31 декабря 2020 года отражены переоценка иностранной валюты по сделкам «spot» в сумме нетто-позиции 12 тыс. руб.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Прочие активы (продолжение)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года представлена в таблицах ниже:

1 полугодие 2021 года (не аудировано)	Незавершенные расчеты	Признанные неустойки и штрафы за несвоевременное погашения банковских требований	Прочая дебиторская задолженность	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	1	16 806	8 725	25 532
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(1)	1 529	8 847	10 375
Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	(590)	(182)	(772)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	-	17 745	17 390	35 135

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

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

31 декабря 2020 года	89 089
Реализация имущества	(89 089)
30 июня 2021 года (не аудировано)	-

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

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

В первом полугодии 2021 года Банком реализованы все объекты ДАДП за 99 000 тыс. руб. Доход от выбытия составил в нетто-оценке 9 911 тыс. руб.

10. Средства банков

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты других банков	2 831 137	910 178
Итого средства банков	2 831 137	910 178

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 в состав Срочных депозитов других банков включены средства, полученные по срочным договорам с российским банком – дочерней компанией банка-нерезидента (Япония). Даты истечения договоров сентябрь 2021 года – апрель 2022 года, ставки от 5.5% до 7.00%.

11. Средства клиентов

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Юридические лица		
– текущие/расчетные счета	2 567 222	1 964 675
– срочные депозиты	532 117	764 146
Индивидуальные предприниматели		
– текущие/расчетные счета	39 461	7 759
– срочные депозиты	-	6
Физические лица		
– текущие счета/счета до востребования	651 429	590 147
– срочные вклады	4 476 744	4 066 352
Итого средства клиентов	8 266 973	7 393 085

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

11. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года у Банка было 8 и 12 клиентов соответственно с остатками свыше 1% от величины капитала Банка на сумму 2 026 604 тыс. руб. и 1 824 908 тыс. руб. соответственно, что составляет 25% и 25% от общей суммы средств клиентов и представляет собой значительную концентрацию.

В таблице ниже раскрывается информация о средствах клиентов по отраслям экономики.

	30 июня 2021 года (не аудировано)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 128 173	62.03%	4 656 499	62.98%
Деятельность финансовая и страховая	1 247 051	15.08%	202 347	2.74%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	401 444	4.86%	534 935	7.24%
Обработывающие производства	370 080	4.48%	244 119	3.30%
Деятельность в области информации и связи	300 695	3.64%	502 818	6.80%
Торговля оптовая и розничная	290 861	3.52%	830 421	11.23%
Строительство	187 118	2.26%	192 623	2.61%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	123 993	1.50%	83 162	1.12%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	78 889	0.95%	14 022	0.19%
Прочее	39 616	0.48%	61 435	0.83%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	33 616	0.41%	35 568	0.48%
Транспортировка и хранение	24 821	0.30%	3 627	0.05%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	16 894	0.20%	12 589	0.17%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	12 646	0.15%	2 920	0.04%
Добыча полезных ископаемых	5 044	0.06%	5 049	0.07%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром. Кондиционирование воздуха	3 020	0.0%	-	0.00%
Водоснабжение. Водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	1 842	0.02%	174	0.00%
Образование	1 020	0.01%	10 453	0.14%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	122	0.00%	295	0.00%
Деятельность экстерриториальных организаций и органов	28	0.00%	29	0.00%
Итого средства клиентов	8 266 973	100.00%	7 393 085	100.00%

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прочие обязательства

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	179 109	128 471
Обязательство по аренде	127 612	155 081
Задолженность перед персоналом по заработной плате и неиспользованным отпускам	41 939	34 475
Расчеты по прочим операциям	13 783	41 241
Резерв по финансовым гарантиям	9 689	32 561
Справедливая стоимость договоров по сделкам "swap", "spot"	2 832	-
Итого прочие финансовые обязательства	374 964	391 829
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	113 614	102 849
Резервы под обязательства по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии, "овердрафты")	11 207	12 042
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	9 968	11 794
Налог на прибыль	429	404
Прочее	1	1
Обязательства по страхованию банковских вкладов	-	5 005
Итого прочие нефинансовые обязательства	135 219	132 095
Итого прочие обязательства	510 183	523 924

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прочие обязательства (продолжение)

Согласно принятой учетной политике по строке «Справедливая стоимость договоров по сделкам "swap", "spot"» по состоянию на 30 июня 2021 года отражена переоценка сделок «spot» по покупке/продаже иностранной валюты в нетто-позиции 2 832 тыс. руб.

Вид ПФИ	31 декабря 2021 года			
	Номинальная сумма		Справедливая стоимость	
	Суммы к получению	Суммы к погашению	Актив	Обязательство
<i>Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:</i>				
Иностранная валюта				
spot	343 871	(346 703)	38	(2 870)
Всего	343 871	(346 703)	38	(2 870)

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года представлена в таблицах ниже:

1 полугодие 2021 года (не аудировано)	Гарантии	Обязательства по предоставлен ию кредитов	Аккредитивы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	32 561	12 042	-	44 603
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода	(22 872)	(835)	-	(23 707)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	9 689	11 207	-	20 896

1 полугодие 2020 года (не аудировано)	Гарантии	Обязательства по предостав лению кредитов	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода		53 786	61 905
Формирование/(восстановление) резерва в течение отчетного периода		(11 063)	(14 597)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	42 723	4 585	47 308

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Прочие обязательства (продолжение)

Минимальные недисконтированные платежи за вычетом финансовых расходов будущих периодов по аренде представлены в таблице ниже.

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	70 179	68 183
Год 2	68 161	72 274
Год 3	-	31 142
<hr/>		
За вычетом: неполученных процентов	(10 728)	(16 518)
<hr/>		
	127 612	155 081
<hr/>		
По видам:		
Долгосрочные	62 184	97 245
Краткосрочные	65 428	57 836

13. Собственный капитал

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей его участников и сформирован в российских рублях.

В отчетном периоде закончена процедура вхождения в состав участников Банка Российского фонда прямых инвестиций (РФПИ, суверенный фонд Российской Федерации) и Российско-Японского инвестиционного Фонда (РЯИФ, создан РФПИ, Japan Bank for International Cooperation и JBIC IG Partners) – Russia-Japan Investment Fund. Общая сумма увеличения Уставного капитала составила 1 000 000 тыс. руб. (см. Отчет об изменениях в капитале).

На момент составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности у Банка отсутствует задолженность перед участниками, так как нет информации о подаче участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Чистый процентный доход

	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	1 полугодие 2020 года (не аудировано)
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитанных по методу ЭПС</i>		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	804 121	604 118
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	39 503	13 303
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	6 043	312
Процентные доходы от размещения средств на корреспондентских счетах	21	42
Итого	849 688	617 775
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, , рассчитанных по методу ЭПС</i>		
Процентные доходы по облигациям:		
– процентные доходы от облигаций прочих резидентов	15 597	18 915
– процентные доходы от облигаций Российской Федерации	3 453	882
– процентные доходы от облигаций прочих нерезидентов	2 632	2 396
– процентные доходы от облигаций кредитных организаций	-	2 404
Итого	21 682	24 597
Всего процентные доходы	871 370	642 372
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитанных по методу ЭПС</i>		
Процентные расходы по средствам, привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(113 378)	(143 636)
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(63 949)	(26 296)
Процентные расходы по средствам, привлеченным на расчетные/текущие счета	(13 311)	(7 154)
Процентные расходы по средствам клиентов	(7 319)	(16 914)
Процентные расходы по обязательствам аренды	(5 791)	(7 911)
Итого процентные расходы	(203 748)	(201 911)
Чистые процентные доходы	667 622	440 461

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	1 полугодие 2020 года (не аудировано)
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	116 874	91 035
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	17 431	7 641
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	7 315	3 814
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	4 527	3 085
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	3 933	5 892
Комиссионные доходы от других операций	618	702
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	19	40
Итого комиссионные доходы	150 717	112 209
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(35 050)	(28 936)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(12 971)	(13 905)
Комиссионные расходы по полученным банковским гарантиям и поручительствам	(1 779)	(1 004)
Другие комиссионные расходы	(732)	(665)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(510)	(638)
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(339)	(551)
Итого комиссионные расходы	(51 381)	(45 699)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	99 336	66 510

16. Восстановление/(формирование) прочих резервов

	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	1 полугодие 2020 года (не аудировано)
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	22 872	11 063
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	835	3 534
Изменение резерва под обесценение прочих финансовых активов	(10 375)	(571)
Изменение оценочных резервов по обязательствам некредитного характера	(10 765)	-
Итого изменение прочих резервов	2 567	14 026

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года представлена в Примечании 12, по прочим финансовым активам в Примечании 8.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Операционные расходы

	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	1 полугодие 2020 года (не аудировано)
Расходы на содержание персонала	329 055	315 636
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	84 480	80 672
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48 001	65 739
Другие организационные и управленческие расходы	43 199	29 282
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	35 547	40 559
– амортизация активов в форме права пользования	27 734	27 887
– амортизация по основным средствам	7 813	6 897
– расходы на содержание и ремонт	-	5 775
Расходы по операциям с нематериальными активами всего, в т.ч.:	29 947	16 588
– амортизация по нематериальным активам	29 947	16 588
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	28 283	20 083
Консультационные и юридические услуги, в том числе услуги Call-центра	11 278	15 177
Расходы от списания стоимости запасов	-	10 481
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи всего, в т.ч.:	-	3 799
– расходы от обесценения	-	3 799
Реклама	14 538	13 978
Прочие расходы	14 042	1 154
Итого операционные расходы	638 370	613 148

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

18. Налог на прибыль

По состоянию на 30 июня 2021 года расход по налогу на прибыль состоит только из расходов по налогу на ценные бумаги в размере 2 387 тыс. руб. (по состоянию на 30 июня 2020 года – 894 тыс. руб.). Текущий налог на прибыль в 2021 году составляет 20% (2020 год: 20%). Кроме указанного Банк уплачивает налог на доходы по операциям с ценными бумагами по ставке 15%.

Возникающие отложенные налоговые активы Банк не признает, так как согласно принятой Стратегии развития находится на стадии планомерно-убыточной деятельности.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)****19. Обязательства будущих периодов и условные обязательства**

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 20 896 тыс. руб. и 44 603 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов	8 297 137	8 103 005
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям	4 279 390	3 855 379
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	39 000
Итого условные обязательства и обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд	12 576 527	11 997 384
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(20 896)	(44 603)
Всего	12 555 631	11 952 781

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

На отчетную дату 73% портфеля банковских гарантий является «экспресс-гарантиями», выдаваемыми в рамках Федеральных законов «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 N 44-ФЗ; «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 N 223-ФЗ.

Информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года представлена в Примечании 12.

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в большинстве случаев в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. Однако, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года Банком сформирован резерв под потенциальные исковые требования, вероятность исполнения которых Банком велика. Сумма признанного резерва составила 113 614 тыс. руб. и 102 849 тыс. руб. соответственно (см. Примечание 12).

19. Обязательства будущих периодов и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды.

Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

20. 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.

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

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

Финансовые активы/финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика(-и) оценки и ключевые исходные данные
	30 июня 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года		
Инвестиционные активы (см. примечание 9)	686 153	718 499	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Производные финансовые активы (см. Примечание 9, 13)	(2 832)	12	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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).

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.

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

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	15 860 307	16 458 035	9 787 556	10 007 338
Средства банков	2 831 137	2 835 756	910 178	927 253
Средства клиентов	8 266 973	8 293 106	7 393 085	7 420 595

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	30 июня 2021 года (не аудировано)			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	1 646 718	-	-	1 646 718
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	71 365	-	-	71 365
Средства в финансовых учреждениях	-	-	780 688	780 688
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	16 458 035	16 458 035
Прочие финансовые активы	-	-	16 769	16 769
Средства банков	-	-	2 835 756	2 835 756
Средства клиентов	-	-	8 293 106	8 293 106
Прочие финансовые обязательства	-	-	374 964	374 964

	31 декабря 2020 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Денежные средства и их эквиваленты	2 411 986	-	-	2 411 986
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	55 699	-	-	55 699
Средства в финансовых учреждениях	-	-	2 190 954	2 190 954
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	10 007 338	10 007 338
Прочие финансовые активы	-	-	10 790	10 790
Средства банков	-	-	927 253	927 253
Средства клиентов	-	-	7 420 595	7 420 595
Прочие финансовые обязательства	-	-	391 829	391 829

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

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

21. Управление риском капитала

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года в состав капитала Банка входят собственные доли участников, резервные фонды и нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в Отчете об изменениях в капитале и Примечании 13.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2020 годом.

Нижеприведенная таблица представляет состав капитала (собственных средств) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)» по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	За период, закончившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)	За период, закончившийся 31 декабря 2020 года
Базовый капитал	6 930 606	6 254 531
Основной капитал	6 930 606	6 254 531
На отчетную дату	6 930 606	6 254 531
Активы, взвешенные с учетом риска	28 800 220	23 379 000

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

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	За период, закончившийся 30 июня 2021 года (не аудировано)	За период, закончившийся 31 декабря 2020 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимум 8%)	24.0640	26.7528
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимум 4,5%)	24.0640	26.7528
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимум 6%)	24.0640	26.7528

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками

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

С конца прошлого года изменений в Департаменте управления рисками или политике управления рисками не произошло.

Внутренние рейтинги кредитного риска. Банк определяет вероятность дефолта Корпоративного клиента на базе внутренней рейтинговой оценки контрагента, который переводится в шкалу международного рейтингового агентства Moody's (далее – Moody's). Банк присваивает вероятность дефолта Корпоративного клиента по статистическим данным Moody's. В таблице ниже отражены финансовые активы Банка согласно внутреннему кредитному рейтингу по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	Инвестицион ный рейтинг	Спекулятив- ный рейтинг	Дефолтный рейтинг	Нет рейтинга	Итого
30 июня 2021 года					
(не аудировано)					
Денежные средства и их эквиваленты	1 534 477	1 752	-	110 489	1 646 718
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	71 365	-	-	-	71 365
Средства в финансовых учреждениях	733 448	47 240	-	-	780 688
Ссуды, предоставленные клиентам	12 661 217	1 905 540	145 079	1 148 471	15 860 307
Инвестиционные активы	331 825	354 328	-	-	686 153
Прочие финансовые активы	13 045	71	187	3 466	16 769
31 декабря 2020 года					
Денежные средства и их эквиваленты	1 747 299	565 091	-	99 596	2 411 986
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	55 699	-	-	-	55 699
Средства в финансовых учреждениях	2 146 822	44 132	-	-	2 190 954
Ссуды, предоставленные клиентам	6 955 755	1 491 639	-	1 340 162	9 787 556
Инвестиционные активы	214 070	504 429	-	-	718 499
Прочие финансовые активы	8 236	2 096	-	458	10 790

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ ссудной задолженности в разрезе групп оценки ожидаемых кредитных убытков (на индивидуальной и коллективной основе).

	30 июня 2021 года (не аудировано)			
	Валовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<i>Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности, всего:</i>	17 548 526	(2 748 955)	14 799 571	15.66%
в том числе:				
– ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	16 140 116	(1 918 103)	14 222 013	11.88%
– ссуды, предоставленные физическим лицам	1 408 410	(830 852)	577 558	58.99%
<i>Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно, всего:</i>	1 430 619	(369 883)	1 060 736	25.85%
в том числе:				
– ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	509 537	(5 095)	504 442	1.00%
– ссуды, предоставленные физическим лицам	921 082	(364 788)	556 294	39.60%
Всего	18 979 145	(3 118 838)	15 860 307	16.43%
в том числе:				
– ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	16 649 653	(1 923 198)	14 726 455	11.55%
– ссуды, предоставленные физическим лицам	2 329 492	(1 195 640)	1 133 852	51.33%

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2020 года			Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	Валовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
<i>Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности, всего:</i>	11 457 336	(2 355 981)	9 101 355	20.56%
в том числе:				
- ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	10 272 357	(1 825 561)	8 446 796	17.77%
- ссуды, предоставленные физическим лицам	1 184 979	(530 420)	654 559	44.76%
<i>Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно, всего:</i>	1 361 781	(675 580)	686 201	49.61%
в том числе:				
- ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	604	(6)	598	0.99%
- ссуды, предоставленные физическим лицам	1 361 177	(675 574)	685 603	49.63%
Всего	12 819 117	(3 031 561)	9 787 556	23.65%
в том числе:				
- ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	10 272 961	(1 825 567)	8 447 394	17.77%
- ссуды, предоставленные физическим лицам	2 546 156	(1 205 994)	1 340 162	47.37%

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года ссуды на сумму 1 686 262 тыс. руб. и 1 684 971 тыс. руб. соответственно, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом, который принимался в уменьшение ОКУ. Залоговая стоимость указанного обеспечения составила 2 615 328 тыс. руб. и 2 459 265 тыс. руб. соответственно.

Анализ кредитного риска Банка по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года для каждого класса финансовых активов в разрезе стадий обесценения с учетом влияния обеспечения, принимаемого в уменьшение резерва, представлен в таблицах ниже. Для инвестиционных активов резерв ожидаемых кредитных убытков учитывается непосредственно в капитале и не уменьшает 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.

В соответствии с полученными результатами на дату составления настоящей отчетности, Банк считает, что доначисление оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 86 467 тысяч рублей на отчетную дату является наилучшей оценкой возможного негативного эффекта ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Банк выполнил доначисление указанных резервов в августе 2021 года. В настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности указанные резервы отражены в полном объеме.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

Наименование класса финансового инструмента, несущего кредитный риск	30 июня 2021 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Денежные средства и их эквиваленты:				
Валовая стоимость	1 646 758	-	-	1 646 758
Резерв убытков	(40)	-	-	(40)
Балансовая стоимость	1 646 718	-	-	1 646 718
Средства в финансовых учреждениях:				
Валовая стоимость	781 125	-	-	781 125
Резерв убытков	(437)	-	-	(437)
Балансовая стоимость	780 688	-	-	780 688
Ссуды, предоставленные клиентам:				
Валовая стоимость	15 582 728	343 311	3 053 106	18 979 145
Резерв убытков	(161 532)	(46 628)	(2 910 678)	(3 118 838)
Балансовая стоимость	15 421 196	296 683	142 428	15 860 307
Инвестиционные активы:				
Валовая стоимость	686 153	-	-	686 153
Резерв убытков	(2 488)	-	-	(2 488)
Балансовая стоимость	686 153	-	-	686 153
Прочие финансовые активы:				
Валовая стоимость	14 103	477	37 324	51 904
Резерв убытков	(6)	(239)	(34 890)	(35 135)
Балансовая стоимость	14 097	238	2 434	16 769
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов:				
Валовая стоимость	8 271 894	14 148	11 095	8 297 137
Резерв убытков	(3 409)	-	(6 280)	(9 689)
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям:				
Валовая стоимость	4 278 448	106	836	4 279 390
Резерв убытков	(10 913)	(55)	(239)	(11 207)

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Наименование класса финансового инструмента, несущего кредитный риск	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Денежные средства и их эквиваленты:				
Валовая стоимость	2 412 097	-	-	2 412 097
Резерв убытков	(111)	-	-	(111)
Балансовая стоимость	2 411 986	-	-	2 411 986
Средства в финансовых учреждениях:				
Валовая стоимость	2 191 640	-	-	2 191 640
Резерв убытков	(686)	-	-	(686)
Балансовая стоимость	2 190 954	-	-	2 190 954
Ссуды, предоставленные клиентам:				
Валовая стоимость	9 592 931	508 593	2 717 593	12 819 117
Резерв убытков	(246 698)	(93 148)	(2 691 715)	(3 031 561)
Балансовая стоимость	9 346 233	415 445	25 878	9 787 556
Инвестиционные активы:				
Валовая стоимость	718 499	-	-	718 499
Резерв убытков	(3 743)	-	-	(3 743)
Балансовая стоимость	718 499	-	-	718 499
Прочие финансовые активы:				
Валовая стоимость	10 439	102	25 781	36 322
Резерв убытков	(9)	(52)	(25 471)	(25 532)
Балансовая стоимость	10 430	50	310	10 790
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства будущих периодов:				
Валовая стоимость	8 097 224	5 464	317	8 103 005
Резерв убытков	(32 244)	-	(317)	(32 561)
Обязательства будущих периодов по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям:				
Валовая стоимость	3 700 833	153 250	1 296	3 855 379
Резерв убытков	(9 419)	(1 372)	(1 251)	(12 042)
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям:				
Валовая стоимость	39 000	-	-	39 000
Резерв убытков	-	-	-	-

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам за 1 полугодие 2021 года и 1 полугодие 2020 года в разбивке по статьям активов и обязательств.

Денежные средства и их эквиваленты за	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	
	Стадия 1	Итого
<i>Изменения валовой стоимости</i>		
Валовая стоимость на начало периода	2 412 097	2 412 097
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 225 358	1 225 358
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 990 697)	(1 990 697)
Валовая стоимость на конец периода	1 646 758	1 646 758
<i>Изменения ожидаемых кредитных убытков</i>		
Ожидаемые кредитные убытки на начало периода	111	111
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	23	23
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(94)	(94)
Ожидаемые кредитные убытки на конец периода	40	40

Денежные средства и их эквиваленты за	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	
	Стадия 1	Итого
<i>Изменения валовой стоимости</i>		
Валовая стоимость на начало периода	2 852 211	2 852 211
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	311 788	311 788
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 650 000)	(1 650 000)
Валовая стоимость на конец периода	1 513 999	1 513 999
<i>Изменения ожидаемых кредитных убытков</i>		
Ожидаемые кредитные убытки на начало периода	187	187
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(149)	(149)
Ожидаемые кредитные убытки на конец периода	38	38

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Средства в финансовых учреждениях за	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	
	Стадия 1	Итого
<i>Изменения валовой стоимости</i>		
Валовая стоимость на начало периода	2 191 640	2 191 640
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	738 242	738 242
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 148 757)	(2 148 757)
Валовая стоимость на конец периода	781 125	781 125
<i>Изменения ожидаемых кредитных убытков</i>		
Ожидаемые кредитные убытки на начало периода	686	686
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	(77)	(77)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3	3
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(175)	(175)
Ожидаемые кредитные убытки на конец периода	437	437
Средства в финансовых учреждениях за	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	
	Стадия 1	Итого
<i>Изменения валовой стоимости</i>		
Валовая стоимость на начало периода	525 354	525 354
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	900 405	900 405
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(517 462)	(517 462)
Валовая стоимость на конец периода	908 297	908 297
<i>Изменения ожидаемых кредитных убытков</i>		
Ожидаемые кредитные убытки на начало периода	72	72
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	104	104
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	4	4
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(15)	(15)
Ожидаемые кредитные убытки на конец периода	165	165

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам за	1 полугодие 2021 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости				
Валовая стоимость на начало периода	9 592 931	508 593	2 717 593	12 819 117
Переводы в 1 стадию	133 101	(94 973)	(38 128)	-
Переводы во 2 стадию	(136 130)	136 169	(39)	-
Переводы в 3 стадию	(280 179)	(160 046)	440 225	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	19 056 435	247 424	-	19 303 859
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(12 804 678)	(298 268)	(16 179)	(13 119 125)
Изменение валовой стоимости актива	26 962	4 412	(1 092)	30 282
Изменение в результате валютной переоценки актива	(5 714)	-	(57)	(5 771)
Списание финансовых активов за счет резерва	-	-	(49 217)	(49 217)
Валовая стоимость на конец периода	15 582 728	343 311	3 053 106	18 979 145
Изменения ожидаемых кредитных убытков				
Ожидаемые кредитные убытки на начало периода	246 698	93 148	2 691 715	3 031 561
Переводы в 1 стадию	51 716	(14 613)	(37 103)	-
Переводы во 2 стадию	(16 198)	16 229	(31)	-
Переводы в 3 стадию	(23 475)	(111 838)	135 313	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	48 509	521	-	49 030
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(51 625)	(3 298)	(13 141)	(68 064)
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	(95 429)	63 565	181 020	149 156
Изменение валовой стоимости актива	1 336	2 914	2 179	6 429
Изменение в результате валютной переоценки актива	-	-	(57)	(57)
Списание в результате реализации актива	-	-	(49 217)	(49 217)
Ожидаемые кредитные убытки на конец периода	161 532	46 628	2 910 678	3 118 838

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные клиентам за	1 полугодие 2020 года (не аудировано)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Изменения валовой стоимости				
Валовая стоимость на начало периода	9 350 571	117 612	2 056 152	11 524 335
Переводы в 1 стадию	1 271	(470)	(801)	-
Переводы во 2 стадию	(337 985)	338 070	(85)	-
Переводы в 3 стадию	(347 578)	(116 662)	464 240	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 261 710	55 916	-	2 317 626
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 296 062)	(18 785)	(11 573)	(1 326 420)
Валовая стоимость на конец периода	9 631 927	375 681	2 507 933	12 515 541
Изменения ожидаемых кредитных убытков				
Ожидаемые кредитные убытки на начало периода	245 474	102 123	2 055 962	2 403 559
Переводы в 1 стадию	1 030	(231)	(799)	-
Переводы во 2 стадию	(51 819)	51 904	(85)	-
Переводы в 3 стадию	(49 353)	(101 415)	150 768	-
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	59 800	104 672	275 094	439 566
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	135 544	230	-	135 774
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(9 446)	(458)	(3 199)	(13 103)
Ожидаемые кредитные убытки на конец периода	331 230	156 825	2 477 741	2 965 796

Инвестиционные активы за	1 полугодие 2021 года (не аудировано)	
	Стадия 1	Итого
Изменения валовой стоимости		
Валовая стоимость на начало периода	718 499	718 499
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	311 661	311 661
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(334 698)	(334 698)
Изменение валовой стоимости	(4 074)	(4 074)
Влияние валютной переоценки	(5 235)	(5 235)
Валовая стоимость на конец периода	686 153	686 153
Изменения ожидаемых кредитных убытков		
Ожидаемые кредитные убытки на начало периода	3 743	3 743
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	388	388
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 595)	(1 595)
Изменение валовой стоимости	(27)	(27)
Влияние валютной переоценки	(31)	(31)
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	10	10
Ожидаемые кредитные убытки на конец периода	2 488	2 488

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Инвестиционные активы за	1 полугодие 2020 года (не аудировано)	
	Стадия 1	Итого
Изменения валовой стоимости		
Валовая стоимость на начало периода	675 525	675 525
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	54 923	54 923
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(111 447)	(111 447)
Валовая стоимость на конец периода	619 001	619 001
Изменения ожидаемых кредитных убытков		
Ожидаемые кредитные убытки на начало периода	2 912	2 912
Увеличение/(уменьшение) в связи с изменением кредитного риска	2 855	2 855
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	118	118
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(514)	(514)
Ожидаемые кредитные убытки на конец периода	5 371	5 371

Условные обязательства кредитного характера за	1 полугодие 2021 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Изменения валовой стоимости				
Валовая стоимость на начало периода	11 837 058	158 714	1 612	11 997 384
Переводы в 1 стадию	204 383	(204 136)	(247)	-
Переводы во 2 стадию	(14 959)	14 981	(22)	-
Переводы в 3 стадию	(10 601)	(642)	11 243	-
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства кредитного характера	12 167 281	57 703	654	12 225 638
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(11 632 820)	(12 366)	(1 309)	(11 646 495)
Валовая стоимость на конец периода	12 550 342	14 254	11 931	12 576 527
Изменения ожидаемых кредитных убытков				
Ожидаемые кредитные убытки на начало периода	41 663	1 372	1 568	44 603
Переводы в 1 стадию	9 487	(9 455)	(32)	-
Переводы во 2 стадию	(8)	26	(18)	-
Переводы в 3 стадию	(11)	(69)	80	-
Изменение в связи с изменением кредитного риска	(11 183)	8 155	5 404	2 376
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства кредитного характера	22 221	119	82	22 422
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(47 847)	(93)	(565)	(48 505)
Ожидаемые кредитные убытки на конец периода	14 322	55	6 519	20 896

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Условные обязательства кредитного характера за	1 полугодие 2020 года (не аудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Изменения валовой стоимости				
Валовая стоимость на начало периода	6 957 053	664	1 400	6 959 117
Переводы в 1 стадию	73	(43)	(30)	-
Переводы во 2 стадию	(203 607)	203 607	-	-
Переводы в 3 стадию	(737)	-	737	-
Созданные или вновь приобретенные обязательства	3 363 878	114 402	373	3 478 653
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(3 065 794)	(177 170)	(1 369)	(3 244 333)
Валовая стоимость на конец периода	7 050 866	141 460	1 111	7 193 437
Изменения ожидаемых кредитных убытков				
Ожидаемые кредитные убытки на начало периода	60 108	398	1 399	61 905
Переводы в 1 стадию	68	(38)	(30)	-
Переводы во 2 стадию	(813)	813	-	-
Переводы в 3 стадию	(72)	-	72	-
Изменение в связи с изменением кредитного риска	6 431	(690)	976	6 717
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства кредитного характера	25 482	508	-	25 990
Условные обязательства кредитного характера, признание которых прекращено	(45 587)	(349)	(1 368)	(47 304)
Ожидаемые кредитные убытки на конец периода	45 617	642	1 049	47 308

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных юридическим лицам и ИП, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 представлен в таблицах ниже.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	30 июня 2021 года (не аудировано)			
	Валовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	14 226 003	(89 122)	14 136 881	0.63%
Просроченные:				
от 91 до 180 дней	127 228	(42 095)	85 133	33.09%
свыше 180 дней	1 786 885	(1 786 886)	(1)	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	16 140 116	(1 918 103)	14 222 013	11.88%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	499 492	(4 995)	494 497	1.00%
Итого коллективно оцененные ссуды	509 537	(5 095)	504 442	1.00%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам	16 649 653	(1 923 198)	14 726 455	11.55%

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	31 декабря 2020 года			
	Валовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	8 459 619	(15 441)	8 444 178	0.18%
Просроченные:				
до 30 дней	2 618	-	2 618	0.00%
свыше 180 дней	1 810 120	(1 810 120)	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	10 272 357	(1 825 561)	8 446 796	17.77%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	604	(6)	598	0.99%
Итого коллективно оцененные ссуды	604	(6)	598	0.00%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам	10 272 961	(1 825 567)	8 447 394	17.77%

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года представлен в таблицах ниже.

Ссуды, предоставленные физическим лицам	30 июня 2021 года (не аудировано)			
	Валовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	542 737	(44 929)	497 808	8.28%
Просроченные:				
до 30 дней	28 931	(2 583)	26 348	8.93%
от 31 до 60 дней	8 160	(2 897)	5 263	35.50%
от 61 до 90 дней	17 450	(10 267)	7 183	58.84%
от 91 до 180 дней	35 533	(32 880)	2 653	92.53%
свыше 180 дней	775 599	(737 296)	38 303	95.06%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 408 410	(830 852)	577 558	58.99%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	543 645	(67 915)	475 730	12.49%
Просроченные:				
до 30 дней	57 823	(9 027)	48 796	15.61%
от 31 до 60 дней	19 703	(11 071)	8 632	56.19%
от 61 до 90 дней	10 983	(6 894)	4 089	62.77%
от 91 до 180 дней	35 515	(31 768)	3 747	89.45%
свыше 180 дней	253 413	(238 113)	15 300	93.96%
Итого коллективно оцененные ссуды	921 082	(364 788)	556 294	39.60%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 329 492	(1 195 640)	1 133 852	51.33%

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Ссуды, предоставленные физическим лицам	31 декабря 2020 года			
	Валовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	665 803	(93 395)	572 408	14.03%
Просроченные:				
до 30 дней	44 759	(8 040)	36 719	17.96%
от 31 до 60 дней	29 140	(5 236)	23 904	17.97%
от 61 до 90 дней	47 459	(36 620)	10 839	77.16%
от 91 до 180 дней	28 199	(25 757)	2 442	91.34%
свыше 180 дней	369 619	(361 372)	8 247	97.77%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 184 979	(530 420)	654 559	44.76%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	747 297	(133 991)	613 306	17.93%
Просроченные:				
до 30 дней	41 416	(12 961)	28 455	31.29%
от 31 до 60 дней	21 143	(3 792)	17 351	17.94%
от 61 до 90 дней	28 263	(23 596)	4 667	83.49%
от 91 до 180 дней	37 982	(33 870)	4 112	89.17%
свыше 180 дней	485 076	(467 364)	17 712	96.35%
Итого коллективно оцененные ссуды	1 361 177	(675 574)	685 603	49.63%
Всего ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 546 156	(1 205 994)	1 340 162	47.37%

Обеспечение

Основные виды полученного залогового Банком обеспечения следующие:

- по предоставленным в займ ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- по кредитованию – залог недвижимости, залог депозитов, залог имущества и оборудования, залог прав требования, залог товаров в обороте, залог ценных бумаг, поручительства;
- по кредитованию физических лиц – залог недвижимости, залог имущества и оборудования, поручительства.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

При этом, только два вида обеспечения используются Банком для уменьшения формируемых резервов под ожидаемые кредитные убытки: недвижимость и депозиты полученные. Величина такого обеспечения по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года составила 2 615 328 тыс. руб. и 2 459 265 тыс. руб. соответственно.

Валовая стоимость ссуд, по которым полученное обеспечение принято в уменьшение ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2021 года, составила 1 686 262 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года, составила 1 684 971 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 полученное обеспечение позволило Банку уменьшить резервы по таким ссудам, обесцененным на индивидуальной основе, на сумму 166 366 тыс. руб. и 273 550 тыс. руб. соответственно.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В таблицах ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021года и 31 декабря 2020 года.

	Максимальный размер кредитного риска	Активы с обеспечением	Чистый размер кредитного риска
30 июня 2021 года (не аудировано)			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	1 536 229	-	1 536 229
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	71 365	-	71 365
Средства в финансовых учреждениях	780 689	(786 247)	-
Ссуды, предоставленные клиентам	15 860 307	(1 686 262)	14 174 045
Инвестиционные активы	683 665	-	683 665
Прочие финансовые активы	16 769	-	16 769
Гарантии	8 287 448	-	8 287 448
Обязательства по предоставлению кредитов	4 268 183	-	4 268 183
31 декабря 2020 года			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	2 312 390	-	2 312 390
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	55 699	-	55 699
Средства в финансовых учреждениях	2 190 954	(2 162 770)	28 184
Ссуды, предоставленные клиентам	9 787 556	(1 684 971)	8 102 585
Инвестиционные активы	714 756	-	714 756
Прочие финансовые активы	10 790	-	10 790
Гарантии	8 070 444	-	8 070 444
Обязательства по предоставлению кредитов	3 843 337	-	3 843 337
Аккредитивы	39 000	(39 000)	-

В первом полугодии 2021 года и в 2020 году основной причиной пересмотра условий по ссудам являлся COVID-19. Пересмотр условий был связан с отсрочкой погашения суммы основного долга и/или процентов по ссуде.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

30 июня 2021 года (не аудировано)	РФ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	518 887	1 127 831	-	1 646 718
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	71 365	-	-	71 365
Средства в финансовых учреждениях	733 710	46 978	-	780 688
Ссуды, предоставленные клиентам	15 860 307	-	-	15 860 307
Инвестиционные активы	592 919	93 234	-	686 153
Прочие финансовые активы	16 769	-	-	16 769
ИТОГО АКТИВЫ	17 793 957	1 268 043	-	19 062 000
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	2 831 137	-	-	2 831 137
Средства клиентов	7 014 805	1 215 500	36 668	8 266 973
Прочие финансовые обязательства	374 964	-	-	374 964
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	10 220 906	1 215 500	36 668	11 473 074

31 декабря 2020 года	РФ	Страны ОЭСР	Прочие страны	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 330 066	81 920	-	2 411 986
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	55 699	-	-	55 699
Средства в финансовых учреждениях	2 148 842	42 112	-	2 190 954
Ссуды, предоставленные клиентам	9 787 556	-	-	9 787 556
Инвестиционные активы	523 780	194 719	-	718 499
Прочие финансовые активы	10 790	-	-	10 790
ИТОГО АКТИВЫ	14 856 733	318 751	-	15 175 484
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	910 178	-	-	910 178
Средства клиентов	7 183 971	187 951	21 163	7 393 085
Прочие финансовые обязательства	391 829	-	-	391 829
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 485 978	187 951	21 163	8 695 092

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

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

В приведенной ниже таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству, физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитного договора.

30 июня 2021 года (не аудировано)	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не установлен	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	1 646 718	-	-	-	-	-	1 646 718
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	71 365	71 365
Средства в финансовых учреждениях	733 710	-	-	46 978	-	-	780 688
Ссуды, предоставленные клиентам	14 741	390 993	2 784 446	9 224 927	3 353 612	91 588	15 860 307
Инвестиционные активы	-	22 654	-	402 405	261 094	-	686 153
Прочие финансовые активы	13 861	2 908	-	-	-	-	16 769
Итого финансовых активов	2 409 030	416 555	2 784 446	9 674 310	3 614 706	162 953	19 062 000
Средства банков	(304 068)	(809 066)	(1 718 003)	-	-	-	(2 831 137)
Средства клиентов	(3 643 011)	(1 225 716)	(2 712 636)	(685 610)	-	-	(8 266 973)
Прочие финансовые обязательства	(17 733)	(17 861)	(200 534)	(121 172)	(17 664)	-	(374 964)
Итого финансовых обязательств	(3 964 812)	(2 052 643)	(4 631 173)	(806 782)	(17 664)	-	(11 473 074)
Чистый разрыв ликвидности	(1 555 782)	(1 636 088)	(1 846 727)	8 867 528	3 597 042	162 953	7 588 926
Совокупный разрыв ликвидности	(1 555 782)	(3 191 870)	(5 038 597)	3 828 931	7 425 973	7 588 926	

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

31 декабря 2020 года	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не установлен	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	2 411 986	-	-	-	-	-	2 411 986
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	55 699	55 699
Средства в финансовых учреждениях	2 148 842	-	-	-	-	42 112	2 190 954
Ссуды, предоставленные клиентам	508 403	245 878	2 520 904	3 842 233	2 660 528	9 610	9 787 556
Инвестиционные активы	-	-	116 767	153 523	448 209	-	718 499
Прочие финансовые активы	10 332	458	-	-	-	-	10 790
	5 079 563	246 336	2 637 671	3 995 756	3 108 737	107 421	15 175 484
Средства банков	-	-	(910 178)	-	-	-	(910 178)
Средства клиентов	(3 192 617)	(476 841)	(3 082 780)	(640 847)	-	-	(7 393 085)
Прочие финансовые обязательства	(39 088)	(49 381)	(122 877)	(180 483)	-	-	(391 829)
Итого финансовых обязательств	(3 231 705)	(526 222)	(4 115 835)	(821 330)	-	-	(8 695 092)
Чистый разрыв ликвидности	1 847 858	(279 886)	(1 478 164)	3 174 426	3 108 737	107 421	6 480 392
Совокупный разрыв ликвидности	1 847 858	1 567 972	89 808	3 264 234	6 372 971	6 480 392	

Как указано выше, риск ликвидности представлен исходя из договорных сроков погашения балансовой стоимости инструментов. Вместе с тем, Банк, управляя, ликвидностью использует графики будущих потоков по процентам и основной сумме долга. Таким образом, совокупный разрыв ликвидности имеет меньшую по активам и большую по пассивам дюрацию / средневзвешенный срок.

В целях управления ликвидностью Банком более детализировано не реже одного раза в месяц производится анализ риска ликвидности методом GAP-анализа. На разрывы ликвидности по корзинам сроков установлены внутренние лимиты, которые контролировались и выполнялись за каждый месяц отчетного периода. При этом Банк:

- строит более точное распределение кредитов по корзинам сроков исходя из графиков погашений траншей и процентов;
- Банк использует портфель ценных бумаг как инструмент управления ликвидностью, который можно достаточно быстро реализовать (портфель с низкой дюрацией <2 лет и высокой надежности – более 50% в ОФЗ), либо получить под залог данных ценных бумаг (бумаги в Ломбардном списке) по сделкам РЕПО дополнительную ликвидность, при необходимости;
- оценивает на основании статистических данных величины условно постоянных остатков физических лиц и юридических лиц и исходя из их величин распределяет в корзину от 180 до 1 года (остальную часть остатков на текущих счетах клиентов на срок «до востребования»).

В корзине до 30 дней отнесен остаток на счете до востребования в сумме 965 млн. руб., который основной участник Банка предоставил с целью поддержания ликвидности и у него нет намерения изымать данные средства в обозримом будущем. Кроме того, на момент составления отчетности Банком получено подтверждение от основного участника об оказании финансовой поддержки в ближайшие 12 месяцев от отчетной даты, в том числе, в случае наступления трудностей с ликвидностью.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе не дисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков предъявления требований о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорный срок погашения определен как самая ранняя дата, на которую от Банка может потребоваться платеж. Сумма по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии – это максимальная сумма, которая может быть использована в соответствии с обязательствами по кредиту, или в соответствии с договором финансовой гарантии.

30 июня 2021 года (не аудировано)	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не установлен	Всего
Средства банков	305 425	819 537	1 784 380	-	-	-	2 909 342
Средства клиентов	3 650 207	1 239 851	2 799 779	724 312	-	-	8 414 149
Прочие финансовые обязательства	18 390	19 561	206 171	123 905	17 664	-	385 691
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	3 974 022	2 078 949	4 790 330	848 217	17 664	-	11 709 182
Условные обязательства кредитного характера	257 778	622 099	6 790 222	3 831 237	1 075 191	-	12 576 527
31 декабря 2020 года							
Средства банков	-	-	952 550	-	-	-	952 550
Средства клиентов	3 313 885	470 497	3 152 269	682 197	-	-	7 618 848
Прочие финансовые обязательства	39 958	51 342	130 394	186 655	-	-	408 349
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	3 353 843	521 839	4 235 213	868 852	-	-	8 979 747
Условные обязательства кредитного характера	1 550 580	1 774 293	3 416 076	5 256 341	94	-	11 997 384

Суммы, приведенные в таблице выше по договорам финансовой гарантии представлены по договорным срокам. Клиенты могут предъявить к исполнению требования по гарантии в любой момент до срока истечения таковой. Основываясь на исторических данных, Банк считает, что эта вероятность маловероятна. В случае предъявления требования контрагентом максимальная сумма к уплате по договорам финансовой гарантии составляет 8 297 137 тыс. руб. и 8 103 005 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года соответственно.

Инструменты финансирования

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

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

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

Анализ чувствительности к изменениям процентной ставки проводился по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки. Анализ проводился по состоянию на отчетную дату. В таблицах ниже представлены финансовые инструменты, подверженные процентному риску с указанием ставок, действующих на момент проведения анализа в разбивке по видам валют.

30 июня 2021 года (не аудировано)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	от 5.10% до 5.75%	-	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	от 8.90% до 36.5%	-	-	3.76%
Инвестиционные активы	от 6.7% до 11.1%	-	5.15%	-
Финансовые обязательства				
Средства банков	от 5.50% до 7.0%	-	-	-
Средства клиентов:				
– текущие/расчетные счета	от 0.01% до 6.50%	0.01%	0.01%	0.01%
– срочные депозиты	от 3.50% до 7.77%	от 0.44% до 1.50%	-	от 0.05% до 0.08%
Прочие финансовые обязательства	8.50%	-	-	-

31 декабря 2020 года	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Денежные средства и их эквиваленты	от 3.25% до 4.40%	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	от 4.35% до 5.01%	0.25%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	от 10% до 36.5%	-	-	3.76%
Инвестиционные активы	от 6.7% до 13.1%	-	от 3.37% до 5.15%	-
Финансовые обязательства				
Средства банков	от 6.93% до 7.25%	-	-	-
Средства клиентов:				
– текущие/расчетные счета	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
– срочные депозиты	от 0.01% до 4.05%	0.01%	0.01%	0.01%
– срочные депозиты	от 2.50% до 7.77%	от 0.44% до 1.50%	-	от 0.05% до 0.08%
Прочие финансовые обязательства	8.50%	-	-	-

При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 200 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок. Оценка изменения чистого процентного дохода/(расхода) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента, который рассчитывается как отношение количества дней, оставшихся от середины временного интервала до конца года, к количеству дней в году (принимается допущение о горизонте в один год – 360 дней).

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

30 июня 2021 года (не аудировано)	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не установлен	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	733 448	-	-	-	-	-	733 448
Ссуды, предоставленные клиентам	14 629	390 343	2 773 213	9 195 463	3 328 194	85 133	15 786 975
Инвестиционные активы	-	22 654	-	402 405	261 094	-	686 153
Итого финансовые активы, подверженные процентному риску	748 077	412 997	2 773 213	9 597 868	3 589 288	85 133	17 206 576
Денежные средства и их эквиваленты	1 646 718	-	-	-	-	-	1 646 718
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	71 365	71 365
Средства в финансовых учреждениях	262	-	-	46 978	-	-	47 240
Ссуды, предоставленные клиентам	112	650	11 232	29 463	25 418	6 457	73 332
Прочие финансовые активы	13 861	2 908	-	-	-	-	16 769
Итого финансовые активы, не подверженные процентному риску	1 660 953	3 558	11 232	76 441	25 418	77 822	1 855 424
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	(304 068)	(809 066)	(1 718 003)	-	-	-	(2 831 137)
Средства клиентов	(1 547 928)	(1 225 716)	(2 712 636)	(685 610)	-	-	(6 171 890)
Прочие финансовые обязательства	(4 886)	(10 051)	(47 247)	(65 430)	-	-	(127 614)
Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску	(1 856 882)	(2 044 833)	(4 477 886)	(751 040)	-	-	(9 130 641)
Средства клиентов	(2 095 083)	-	-	-	-	-	(2 095 083)
Прочие финансовые обязательства	(12 847)	(7 810)	(153 287)	(55 742)	(17 664)	-	(247 350)
Итого финансовые обязательства, не подверженные процентному риску	(2 107 930)	(7 810)	(153 287)	(55 742)	(17 664)	-	(2 342 433)
Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску	(1 108 805)	(1 631 836)	(1 704 673)	8 846 828	3 589 288	85 133	8 075 935
Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску нарастающим итогом	(1 108 805)	(2 740 641)	(4 445 314)	4 401 514	7 990 802	8 075 935	-
Изменение чистого процентного дохода/(расходы) на +200 базисных пунктов	(212 521)	(271 973)	(213 084)				
Изменение чистого процентного дохода/(расходы) на -200 базисных пунктов	212 521	271 973	213 084				
Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску	(446 977)	(4 252)	(142 055)	20 699	7 754	77 822	(487 009)
Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску нарастающим итогом	(446 977)	(451 229)	(593 284)	(572 585)	(564 831)	(487 009)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(1 555 782)	(1 636 088)	(1 846 728)	8 867 527	3 597 042	162 955	7 588 926
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(1 555 782)	(3 191 870)	(5 038 598)	3 828 929	7 425 971	7 588 926	

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

31 декабря 2020 года	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Срок погашения не установлен	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 895 024	-	-	-	-	-	1 895 024
Средства в финансовых учреждениях	2 146 779	-	-	-	-	-	2 146 779
Ссуды, предоставленные клиентам	508 271	245 871	2 520 507	3 816 073	2 648 544	-	9 739 266
Инвестиционные активы	-	-	116 767	153 523	448 209	-	718 499
Итого финансовые активы, подверженные процентному риску	4 550 074	245 871	2 637 274	3 969 596	3 096 753	-	14 499 568
Денежные средства и их эквиваленты	516 962	-	-	-	-	-	516 962
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	-	-	-	-	-	55 699	55 699
Средства в финансовых учреждениях	2 063	-	-	-	-	42 112	44 175
Ссуды, предоставленные клиентам	132	7	397	26 160	11 984	9 610	48 290
Прочие финансовые активы	10 332	458	-	-	-	-	10 790
Итого финансовые активы, не подверженные процентному риску	529 489	465	397	26 160	11 984	107 421	675 916
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	-	-	(910 178)	-	-	-	(910 178)
Средства клиентов	(1 952 267)	(476 841)	(3 082 780)	(640 847)	-	-	(6 152 735)
Прочие финансовые обязательства	(4 674)	(9 125)	(44 036)	(97 245)	-	-	(155 080)
Итого финансовые обязательства, подверженные процентному риску	(1 956 941)	(485 966)	(4 036 994)	(738 092)	-	-	(7 217 993)
Средства клиентов	(1 240 350)	-	-	-	-	-	(1 240 350)
Прочие финансовые обязательства	(34 414)	(40 256)	(78 841)	(83 238)	-	-	(236 749)
Итого финансовые обязательства, не подверженные процентному риску	(1 274 764)	(40 256)	(78 841)	(83 238)	-	-	(1 477 099)
Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску	2 593 133	(240 095)	(1 399 720)	3 231 504	3 096 753	-	7 281 575
Разница между финансовыми активами и обязательствами, подверженными процентному риску нарастающим итогом	2 593 133	2 353 038	953 318	4 184 822	7 281 575	7 281 575	
Изменение чистого процентного дохода/(расходы) на +200 базисных пунктов	497 017	(40 016)	(174 965)				
Изменение чистого процентного дохода/(расходы) на -200 базисных пунктов	(497 017)	40 016	174 965				
Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску	(745 275)	(39 791)	(78 444)	(57 078)	11 984	107 421	(801 183)
Разница между финансовыми активами и обязательствами, не подверженными процентному риску нарастающим итогом	(745 275)	(785 066)	(863 510)	(920 588)	(908 604)	(801 183)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1 847 858	(279 886)	(1 478 164)	3 174 426	3 108 737	107 421	6 480 392
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	1 847 858	1 567 972	89 808	3 264 234	6 372 971	6 480 392	

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

Если бы процентные ставки Банка изменились на 200 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то прибыль за первое полугодие 2021 года и 2020 год уменьшилась/увеличилась бы на 697 578 тыс. руб. и на 282 036 тыс. руб. соответственно. Это связано главным образом с подверженностью Банка риску колебания процентных ставок по заемным средствам.

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

Информация об уровне валютного риска представлена далее.

	Рубли РФ	Доллары США 1 долл. США = 72,3723 руб.	Евро 1 евро = 86,2026 руб.	100 Японских йен = 65,3534 руб.	Другие валюты и драгметал- лы	Итого
30 июня 2021 года (не аудировано)						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	415 514	130 085	45 675	1 015 778	39 666	1 646 718
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	71 365	-	-	-	-	71 365
Средства в финансовых учреждениях	733 709	1	46 978	-	-	780 688
Ссуды, предоставленные клиентам	15 800 288	158	-	59 861	-	15 860 307
Инвестиционные активы	592 919	-	93 234	-	-	686 153
Прочие финансовые активы	8 124	25	8 620	-	-	16 769
Итого финансовые активы	17 621 919	130 269	194 507	1 075 639	39 666	19 062 000
Финансовые обязательства						
Средства банков	(2 831 137)	-	-	-	-	(2 831 137)
Средства клиентов	(6 586 837)	(456 783)	(99 586)	(1 074 450)	(49 317)	(8 266 973)
Прочие финансовые обязательства	(355 149)	(19 812)	(3)	-	-	(374 964)
Итого финансовые обязательства	(9 773 123)	(476 595)	(99 589)	(1 074 450)	(49 317)	(11 473 074)
Чистая валютная балансовая позиция	7 848 796	(346 326)	94 918	1 189	(9 651)	7 588 926
Сделки спот с иностранной валютой	(242 268)	320 874	(93 099)	-	11 661	(2 832)
Чистая валютная позиция	7 606 528	(25 452)	1 819	1 189	2 010	7 586 094

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубли РФ	Доллары	Евро	Другие	Итого
		США	1 евро =	валюты и	
		1 долл. США = 73,8757 руб.	1 евро = 90,6824 руб.	драгметаллы	
31 декабря 2020 года					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 210 110	62 627	28 768	110 481	2 411 986
Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке РФ	55 699	-	-	-	55 699
Средства в финансовых учреждениях	2 000 966	147 876	42 112	-	2 190 954
Ссуды, предоставленные клиентам	9 719 984	-	-	67 572	9 787 556
Инвестиционные активы	523 780	-	194 719	-	718 499
Прочие финансовые активы	10 764	26	-	-	10 790
Итого финансовые активы	14 521 303	210 529	265 599	178 053	15 175 484
Финансовые обязательства					
Средства банков	(910 178)	-	-	-	(910 178)
Средства клиентов	(6 730 584)	(396 554)	(98 664)	(167 283)	(7 393 085)
Прочие финансовые обязательства	(391 688)	(141)	-	-	(391 829)
Итого финансовые обязательства	(8 032 450)	(396 695)	(98 664)	(167 283)	(8 695 092)
Чистая валютная балансовая позиция	6 488 853	(186 166)	166 935	10 770	6 480 392
Сделки спот с иностранной валютой	-	181 377	(181 365)	-	12
Чистая валютная позиция	6 488 853	(4 789)	(14 430)	10 770	6 480 404

Анализ чувствительности к валютному риску. В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% (2020г.: на 30%) по отношению к соответствующим валютам. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30% (2020г.: 30%) изменения курсов валют.

Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% (2020г.: на 30%). Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% (2020г.: на 30%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	за 1 января 2021 года		за 1 января 2020 года	
	прибыль или убыток	собственный капитал	прибыль или убыток	собственный капитал
Укрепление доллара США на 30% (2020г.:30%)	(7 636)	(6 108)	(68 850)	(55 080)
Ослабление доллара США на 30% (2020г.:30%)	7 636	6 108	68 850	55 080
Укрепление евро на 30% (2020г.:30%)	546	437	56 321	45 057
Ослабление евро на 30% (2020г.:30%)	(546)	(437)	(56 321)	(45 057)
Укрепление японской йены на 30% (2020г.:30%)	357	285	-	-
Ослабление японской йены на 30% (2020г.:30%)	(357)	(285)	-	-
Укрепление прочих валют на 30% (2020г.:30%)	603	482	258 395	206 716
Ослабление прочих валют на 30% (2020г.:30%)	(603)	(482)	(258 395)	(206 716)

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

Статья отчета о финансовом положении	30 июня 2021 года (не аудировано)		31 декабря 2020 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	7 808	18 979 145	460 934	12 819 117
- материнская компания	-	-	-	-
- компании, находящиеся под общим контролем SBI Holdings, Inc	-	-	455 836	-
- ключевой управленческий персонал	4 785	-	1 659	-
- прочие связанные стороны	3 023	-	3 439	-
Резерв под обесценение ссуд	(950)	(3 118 838)	(3 253)	(3 031 561)
- материнская компания	-	-	-	-
- компании, находящиеся под общим контролем SBI Holdings, Inc	-	-	(2 337)	-
- ключевой управленческий персонал	(586)	-	(298)	-
- прочие связанные стороны	(364)	-	(618)	-
Средства клиентов	1 144 110	8 266 973	150 269	7 393 085
- материнская компания	1 068 931	-	96 391	-
- компании, находящиеся под общим контролем SBI Holdings, Inc	29	-	436	-
- ключевой управленческий персонал	30 720	-	31 584	-
- прочие связанные стороны	44 430	-	21 858	-
Неиспользованные кредитные линии	995	4 279 390	47 602	3 855 379
- материнская компания	-	-	-	-
- компании, находящиеся под общим контролем SBI Holdings, Inc	-	-	47 000	-
- ключевой управленческий персонал	597	-	300	-
- прочие связанные стороны	398	-	302	-

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года основной участник выдал гарантию банкам – контрагентам с целью содействия Банку в привлечении межбанковских кредитов. Данная гарантия позволяет Банку привлекать среднесрочное и долгосрочное фондирование от банков на сумму 40 млн. долларов США или эквивалент в другой валюте (на 31 декабря 2020 года – 20 млн. долларов США или эквивалент в другой валюте).

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях или убытках за первое полугодие 2021 года и первое полугодие 2020 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами.

Статья отчета о прибылях и убытках	30 июня 2021 года (не аудировано)		30 июня 2020 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	22 758	871 370	585	642 372
- материнская компания	-	-	-	-
- компании, находящиеся под общим контролем SBI Holdings, Inc	22 365	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	187	-	582	-
- прочие связанные стороны	206	-	3	-
Процентные расходы	(406)	(203 748)	(377)	(201 911)
- материнская компания	(33)	-	(107)	-
- компании, находящиеся под общим контролем SBI Holdings, Inc	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	(278)	-	(209)	-
- прочие связанные стороны	(95)	-	(61)	-
Доходы по услугам и комиссии	54	150 717	44	112 209
- материнская компания	9	-	10	-
- компании, находящиеся под общим контролем SBI Holdings, Inc	25	-	17	-
- ключевой управленческий персонал	9	-	16	-
- прочие связанные стороны	11	-	1	-
Расходы по услугам и комиссии	(5 069)	(51 381)	-	(45 699)
- материнская компания	(1 779)	-	-	-
- компании, находящиеся под общим контролем SBI Holdings, Inc	(3 271)	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	-	-	-	-
- прочие связанные стороны	(19)	-	-	-
Чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	32	12 904	32	(80 107)
- материнская компания	-	-	-	-
- компании, находящиеся под общим контролем SBI Holdings, Inc	-	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	42	-	36	-
- прочие связанные стороны	(10)	-	(4)	-
Операционные расходы	(42 546)	(638 370)	(63 168)	(613 148)
- материнская компания	-	-	(1 004)	-
- компании, находящиеся под общим контролем SBI Holdings, Inc	(255)	-	-	-
- ключевой управленческий персонал	(42 022)	-	(62 162)	-
- прочие связанные стороны	(269)	-	(2)	-

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу (без учета взносов на социальное обеспечение) за первое полугодие 2021 года составило 41 902 тыс. руб. (за первое полугодие 2020 года: 51 912 тыс. руб.). Краткосрочные обязательства по неиспользованным отпускам перед связанным с Банком ключевым управленческим персоналом по состоянию на 30 июня 2021 года составили 17 664 тыс. руб., по состоянию на 30 июня 2020 года составили 5 924 тыс. руб.

Эс-Би-Ай Банк ООО

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (продолжение)
за первое полугодие 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24. События после отчетной даты

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

Утверждено и подписано 30 августа 2021 года
от имени Правления Банка:


Карякин Андрей Дмитриевич
Председатель Правления


Ситенко Вадим Геннадьевич
Главный бухгалтер

