

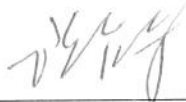
ООО “КЭБ ЭйчЭнБи Банк”

**Промежуточная финансовая отчетность
по состоянию на 30 июня 2017 года
и за 6 месяцев 2017 года
(непроаудировано)**

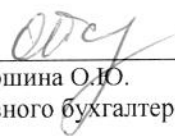
Содержание

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях капитала	6
Примечания к финансовой отчетности	7
1 Введение	7
2 Принципы составления финансовой отчетности	8
3 Основные положения учетной политики	9
4 Процентные доходы и процентные расходы	22
5 Комиссионные доходы	22
6 Комиссионные расходы	22
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	22
8 Прочие общехозяйственные и административные расходы	23
9 Расход по налогу на прибыль	23
10 Денежные и приравненные к ним средства	24
11 Кредиты, выданные банкам	25
12 Кредиты, выданные клиентам	25
13 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26
14 Прочие активы	27
15 Счета и депозиты банков	27
16 Текущие счета и депозиты клиентов	27
17 Прочие обязательства	28
18 Уставный капитал	28
19 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	28
20 Управление капиталом	42
21 Операционная аренда	43
22 Условные обязательства	44
23 Операции со связанными сторонами	45
24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	48

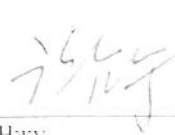
	Примечания	6 месяцев 2017 года тыс. рублей	6 месяцев 2016 года тыс. рублей
Процентные доходы	4	254 083	265 071
Процентные расходы	4	(154 322)	(156 228)
Чистый процентный доход		99 761	108 843
Комиссионные доходы	5	12 557	4 858
Комиссионные расходы	6	(1 257)	(547)
Чистый комиссионный доход		11 300	4 311
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	24 567	4 890
Прочие операционные доходы		528	-
Операционные доходы		136 156	118 044
Расходы на персонал	8	(61 127)	(54 344)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	8	(32 477)	(32 437)
Прибыль до вычета налога на прибыль		42 552	31 263
Расход по налогу на прибыль	9	(8 812)	(12 853)
Прибыль за год		33 740	18 410
Всего совокупного дохода за год		33 740	18 410


Г-н Хан Нам Чжу
Председатель Правления




Г-жа Паршина О.Ю.
И.о. Главного бухгалтера

	Примечания	30 июня 2017 года тыс. рублей	31 декабря 2016 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	488 163	651 115
Кредиты, выданные банкам	11	6 774 861	6 819 611
Кредиты, выданные клиентам	12	1 084 997	1 110 061
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	13	1 008 157	608 837
Отложенные налоговые активы	9	-	-
Прочие активы	14	28 699	32 180
Всего активов		9 384 877	9 221 804
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	15	3 101 286	1 336 096
Текущие счета и депозиты клиентов	16	5 201 506	6 831 839
Отложенные налоговые обязательства	9	3 971	3 578
Прочие обязательства	17	5 359	11 276
Всего обязательств		8 312 122	8 182 789
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	840 000	840 000
Добавочный оплаченный капитал		189 075	189 075
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		43 680	9 940
Всего капитала		1 072 755	1 039 015
Всего обязательств и собственного капитала		9 384 877	9 221 804


Г-н Хан Нам Чжу
Председатель Правления




Г-жа Паршина О.Ю.
И.о. Главного бухгалтера

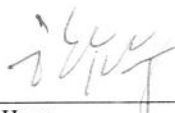
	Примечания	6 месяцев 2017 года тыс. рублей	6 месяцев 2016 года тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		263 044	278 839
Процентные расходы выплаченные		(137 032)	(178 340)
Комиссионные доходы полученные		12 557	4 858
Комиссионные расходы выплаченные		(1 257)	(547)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		24 330	6 511
Прочие операционные доходы полученные		580	-
Общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(91 592)	(78 805)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Кредиты, выданные банкам		36 106	145 905
Кредиты, выданные клиентам		18 989	(42 574)
Прочие активы		4 944	21 906
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		1 741 143	(1 433 403)
Текущие счета и депозиты клиентов		(1 629 302)	1 669 263
Прочие обязательства		876	-
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль		243 386	393 613
(Налог на прибыль уплаченный) возмещение по налогу на прибыль		(16 371)	169
Движение денежных средств от операционной деятельности		227 015	393 782
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения		(496 087)	-
Погашение ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения		100 000	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(946)	(3 491)
Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(397 033)	(3 491)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		(170 018)	390 291
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		7 066	(59 639)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		651 115	402 038
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	10	488 163	732 690

Г-н Хан Нам Чжу
Председатель Правления



Г-жа Паршина О.Ю.
И.о. Главного бухгалтера

тыс. рублей	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	(Накопленные убытки) нераспределен- ная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	840 000	189 075	(30 987)	998 088
Всего совокупного дохода				
Прибыль за период	-	-	18 410	18 410
Всего совокупного дохода за период	-	-	18 410	18 410
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года	840 000	189 075	(12 577)	1 016 498
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	840 000	189 075	9 940	1 039 015
Всего совокупного дохода				
Прибыль за период	-	-	33 740	33 740
Всего совокупного дохода за период	-	-	33 740	33 740
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	840 000	189 075	43 680	1 072 755


Г-н Хан Нам Чжу
Председатель Правления




Г-жа Паршина О.Ю.
И.о. Главного бухгалтера

1 Введение

Представленная промежуточная финансовая отчетность ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Организационная структура и деятельность

Решение о создании Банка в форме общества с ограниченной ответственностью было принято общим собранием учредителей Банка в октябре 2013 года. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов юридических лиц, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций без права привлечения депозитов физических лиц, выданную ЦБ РФ 7 июля 2014 года. Банк не входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. 10 марта 2016 года в соответствии с решением общего собрания участников от 28 декабря 2015 года наименование банка изменено на ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» с ООО «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС».

Банк зарегистрирован по адресу 123112, Российская Федерация, город Москва, Тестовская улица, дом 10.

Банк не имеет филиалов.

Банком владеют КЕВ Hana Bank (99,999997%), Республика Корея, и один гражданин Республики Корея (0,000003%). В течение шести месяцев 2017 года изменений в составе участников не происходило. КЕВ Hana Bank полностью принадлежит (100%) HANA Financial Holding, Республика Корея. Значительная часть средств привлечена от основного участника, и большая часть кредитов выдана российским компаниям, являющимися дочерними предприятиями корейских компаний. Как следствие, Банк экономически зависит от основного участника. В дополнение к этому деятельность Банка тесно связана с требованиями КЕВ Hana Bank, и определение стоимости услуг, предоставляемых Банком КЕВ Hana Bank, осуществляется в соответствии со стандартами КЕВ Hana Bank. Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 23.

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Оценки риска ведения бизнеса в Российской Федерации остаются достаточно высокими на фоне неурегулированного конфликта в Украине, ужесточения экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также в связи с действием ответных санкций, введенных правительством Российской Федерации. Продолжает сохраняться экономическая неопределенность, в том числе волатильность на рынках капитала, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, сохраняется вероятность того, что некоторые российские компании продолжат испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от российских государственных банков. Оценка последствия введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе остается затруднительной.

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применяются последовательно в отчетном периоде, представленном в настоящей финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, которые не являются общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости с корректировкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью на дату первоначального признания, которая впоследствии амортизируется. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка пропорционально сроку, оставшемуся до погашения данного инструмента до момента, когда справедливая стоимость может быть оценена на основе общедоступных данных.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Оборудование, приобретенное в рамках финансового лизинга, отражается в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, — с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- Оборудование	5 лет
- Офисная мебель и принадлежности	5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 10 лет.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие общедоступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Капитал

Банк отражает уставный капитал и накопленные убытки, причитающиеся участникам, в составе капитала на основании принятой поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности – раскрытие капитала” и МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации”, а также того факта, что по состоянию на отчетную дату чистые активы Банка в бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, не отличаются существенным образом от чистых активов в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО.

Возможность Банка объявлять и распределять свою прибыль регулируется действующим законодательством Российской Федерации.

Сумма прибыли, распределенной между участниками Банка в соответствии с долями участников в уставном капитале, отражается в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере объявления распределения прибыли между участниками Банка.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

(а) МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

(i) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и

дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

(ii) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель “понесенных убытков”, используемую в МСФО (IAS) 39, на модель “ожидаемых кредитных убытков”. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (“12-месячные ОКУ”), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (“ОКУ за весь срок”). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

(iii) Учет хеджирования

Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Банка продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9

Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Банк не планирует применять стандарт досрочно.

Банк не приступил к формальной оценке потенциального влияния на его финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и не предпринял каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность Банка.

(b) Прочие изменения

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- “Проект по пересмотру требований к раскрытию информации” (поправки к МСФО (IAS) 7 *Отчет о движении денежных средств*);
- Признание отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее неиспользованных налоговых убытков (поправки к МСФО (IAS) 12 *Налоги на прибыль*);
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 *Выплаты на основе акций*).

4 Процентные доходы и процентные расходы

	6 мес. 2017 года тыс. рублей	6 мес. 2016 года тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные банкам	198 977	240 711
Кредиты, выданные клиентам	18 710	24 360
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	36 396	-
	254 083	265 071
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	146 669	147 934
Счета и депозиты банков	7 653	8 294
	154 322	156 228

5 Комиссионные доходы

	6 мес. 2017 года тыс. рублей	6 мес. 2016 года тыс. рублей
Расчетные операции	11 225	4 556
Выдача гарантий	1 320	294
Прочие	12	8
	12 557	4 858

6 Комиссионные расходы

	6 мес. 2017 года тыс. рублей	6 мес. 2016 года тыс. рублей
Расчетные операции	1 079	451
Прочие	178	96
	1 257	547

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	6 мес. 2017 года тыс. рублей	6 мес. 2016 года тыс. рублей
Прибыль от сделок "спот"	24 330	6 511
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	237	(1 621)
	24 567	4 890

8 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	6 мес. 2017 года тыс. рублей	6 мес. 2016 года тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	55 517	49 278
Расходы по операционной аренде (лизингу)	8 327	9 321
Информационные и телекоммуникационные услуги	7 264	7 544
Налоги и отчисления по заработной плате	5 610	5 066
Налоги, отличные от налога на прибыль	3 806	4 021
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 325	2 036
Представительские расходы	1 721	1 419
Амортизация	2 003	1 708
Реклама и маркетинг	1 014	1 164
Консультационные услуги	75	598
Прочие	5 942	4 626
	93 604	86 781

9 Расход по налогу на прибыль

	6 мес. 2017 года тыс. рублей	6 мес. 2016 года тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	8 419	8 879
Изменение величины отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	393	3 974
Всего расхода по налогу на прибыль	8 812	12 853

В течение 6 месяцев 2017 года ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (в течение 6 месяцев 2016 года: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль:

	6 мес. 2017 года	%	6 мес. 2016 года	%
Прибыль до налогообложения	42 552		31 263	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(8 510)	20,0	(6 253)	20,0
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	1 334	(3,1)	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(717)	1,7	(2 600)	8,3
Расходы по созданию резерва, принятые к налоговому вычету в прошлых периодах	(919)	2,2	(4 000)	12,8
Расход по налогу на прибыль	(8 812)	20,7	(12 853)	41,1

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Изменение величины временных разниц в течение 6 месяцев 2017 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года
Кредиты, выданные клиентам	(4 749)	(918)	(5 667)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	681	414	1 095
Прочие активы	(231)	52	(179)
Прочие обязательства	721	59	780
	(3 578)	(393)	(3 971)

Изменение величины временных разниц в течение 6 месяцев 2016 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года
Кредиты, выданные клиентам	-	(4 000)	(4 000)
Прочие активы	278	(590)	(312)
Прочие обязательства	-	616	616
	278	(3 974)	(3 696)

10 Денежные и приравненные к ним средства

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Касса	28 071	25 865
Счета типа "Ностро" в ЦБ РФ	230 936	332 689
Счета типа "Ностро" в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом А	84 803	110 832
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	80 520	168 712
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	7 359	1 954
- без кредитного рейтинга	56 474	11 063
	488 163	651 115

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Прочие банки классифицируются с учетом текущих международных кредитных рейтингов, присвоенных им международно признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard&Poors, Moody's и Fitch, в зависимости от доступности информации о кредитных рейтингах соответствующих контрагентов.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2016 года: одного контрагентов), остатки по счетам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 230 936 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 332 689 тыс. рублей).

11 Кредиты, выданные банкам

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Обязательные резервы в ЦБ РФ	72 224	58 234
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	2 440 000	2 665 655
Зарубежные банки с кредитным рейтингом А	1 606 613	1 872 253
30 крупнейших российских банков:		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 028 350	1 610 842
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 627 674	612 627
	6 774 861	6 819 611

Кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Банки классифицируются с учетом текущих международных кредитных рейтингов, присвоенных им международно признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard&Poors, Moody's и Fitch, в зависимости от доступности информации о кредитных рейтингах соответствующих контрагентов.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет шесть контрагентов (31 декабря 2016 года: пять контрагентов), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 6 774 861 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 6 819 611 тыс. рублей).

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

12 Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты, выданные клиентам, были предоставлены пяти юридическим лицам (31 декабря 2016 года: шести юридическим лицам).

Кредиты обеспечены либо размещенными в Банке депозитами в соответствующей сумме и с соответствующим сроком погашения, либо банковскими гарантиями или гарантиями материнских предприятий заемщиков. Кредиты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Производство	493 694	502 292
Строительство	295 588	304 203
Торговля	295 715	303 566
	1 084 997	1 110 061

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года.

	30.06.2017 тыс. рублей	Доля от портфеля, %	31.12.2016 тыс. рублей	Доля от портфеля, %
Срочные депозиты	591 304	54,5	628 227	56,6
Банковские гарантии	249 394	23,0	198 178	17,9
Гарантии материнских предприятий заемщиков	244 299	22,5	283 656	25,5
	1 084 997	100,0	1 110 061	100,0

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет четырех заемщиков (31 декабря 2016 года: четырех заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным заемщикам, по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 996 296 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 998 546 тыс. рублей).

В течение шести месяцев 2017 года Банк не изменял условий по кредитам, выданным клиентам, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Банк не создает резервы под обесценение кредитов, так как у Банка отсутствуют фактически понесенные убытки по выданным кредитам, а все кредиты не являются ни просроченными, ни обесцененными.

13 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	807 928	401 550
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	200 229	207 287
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	1 008 157	608 837

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения ОФЗ наступает в мае 2020 года. Ставка купонного дохода по данным облигациям составляет 7,40% годовых.

Еврооблигации Правительства Российской Федерации представляют собой выраженные в долларах США государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, со сроком погашения в апреле 2020 года. Ставка купонного дохода по данным облигациям составляет 5,00% годовых.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

14 Прочие активы

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Расчеты с поставщиками и контрагентами	1 151	1 307
Всего прочих финансовых активов	1 151	1 307
Основные средства и нематериальные активы	16 672	17 729
Авансовые платежи	8 630	12 810
Прочие	2 246	334
Всего прочих нефинансовых активов	27 548	30 873
	28 699	32 180

Прочие активы не являются ни обесцененными, ни просроченными.

15 Счета и депозиты банков

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	2 417 467	948 332
Срочные депозиты	683 819	387 764
	3 101 286	1 336 096

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2016 года: трех контрагентов), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Остатки по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляют 2 971 074 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 1 308 076 тыс. рублей).

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Текущие счета корпоративных клиентов	3 917 921	4 684 955
Срочные депозиты корпоративных клиентов	1 283 585	2 146 884
	5 201 506	6 831 839

По состоянию на 30 июня 2017 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 736 904 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 777 246 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет шесть клиентов (31 декабря 2016 года: семь клиентов), остатки по счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Остатки по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляют 4 249 256 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 6 050 950 тыс. рублей).

17 Прочие обязательства

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Кредиторская задолженность	354	1 557
Всего прочих финансовых обязательств	354	1 557
Расчеты с бюджетом по налогам	1 096	6 411
Расчет с сотрудниками	3 668	2 521
Прочие	241	787
Всего прочих нефинансовых обязательств	5 005	9 719
	5 359	11 276

18 Уставный капитал

Уставный капитал Банка представляет собой зарегистрированные и оплаченные доли участников номиналом 840 000 тыс. рублей.

Прибыль, которая может распределяться общим собранием участников, ограничена суммой нераспределенной прибыли Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В период с 1 января 2017 года по 30 июня 2017 года общим собранием участников Банка принято решение оставить в распоряжении Банка прибыль, полученную по результатам деятельности за 2016 финансовый год.

19 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Высшим органом управления Банка является общее собрание участников. Общее собрание участников принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание участников определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно общим собранием участников, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Г-н Чо Чонг Хёнг – Председатель Совета директоров,
- Г-н Ли Сук,
- Г-н Чо Сунг Гу,
- Г-н Хан Нам Чжу.

В течение шести месяцев 2017 года в составе Совета директоров произошли следующие изменения:

До 28 апреля 2017 года Совет директоров действовал в следующем составе:

- Г-н Чо Чонг Хёнг – Председатель Совета директоров,
- Г-н Ли Сук,
- Г-н Хан Сан Ква,
- Г-н Хан Нам Чжу.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления, и коллективным исполнительным органом Банка – Правлением. Заседание Совета директоров определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых общим собранием участников и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию участников.

По состоянию на 30 июня 2017 года состав Правления является следующим:

- Г-н Хан Нам Чжу – Председатель Правления,
- Г-жа Паршина О.Ю.,
- Г-жа Раднаева Д.Б.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений ключевых органов управления;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет комплаенс-деятельность, сосредоточенную на рисках несоблюдения Банком законодательства, требований регулятора (регуляторных рисках).

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска;
- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2015 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и, что система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Действующие по состоянию на 30 июня 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Служба управления рисками Банка и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Службы управления рисками.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30.06.2017			31.12.2016		
	Рубль, %	Доллар США, %	Евро, %	Рубль, %	Доллар США, %	Евро, %
Процентные активы						
Кредиты, выданные банкам	8,72	1,26	-	9,47	0,74	-
Кредиты, выданные клиентам	10,93	2,73	0,98	12,00	2,43	1,01
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	8,09	2,93	-	8,56	3,13	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков	2,00	1,31	0,01	2,00	0,34	0,01
Текущие счета и депозиты клиентов	8,07	0,85	-	8,82	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(25 157)	(11 697)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	25 157	11 697

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	259 603	129 129	92 925	6 506	488 163
Кредиты, выданные банкам	5 887 880	-	886 981		6 774 861
Кредиты, выданные клиентам	155 598	249 394	680 005		1 084 997
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	807 928	-	200 229		1 008 157
Прочие финансовые активы	1 151	-	-		1 151
Всего активов	7 112 160	378 523	1 860 140	6 506	9 357 329
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	(2 139 025)	(371 246)	(591 015)	-	(3 101 286)
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 934 494)	(544)	(1 263 355)	(3 113)	(5 201 506)
Отложенные налоговые обязательства	(3 971)	-	-	-	(3 971)
Прочие финансовые обязательства	(354)	-	-	-	(354)
Всего обязательств	(6 077 844)	(371 790)	(1 854 370)	(3 113)	(8 307 117)
Чистая позиция	1 034 316	6 733	5 770	3 393	1 050 212

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2017 года вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 385
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 616

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	367 025	89 381	193 383	1 326	651 115
Кредиты, выданные банкам	5 666 906	-	1 152 705	-	6 819 611
Кредиты, выданные клиентам	155 788	234 987	719 286	-	1 110 061
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	401 550	-	207 287	-	608 837
Прочие финансовые активы	1 307	-	-	-	1 307
Всего активов	6 592 576	324 368	2 272 661	1 326	9 190 931
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	(560 692)	(236 100)	(539 304)	-	(1 336 096)
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 855 808)	(90 000)	(1 885 624)	(407)	(6 831 839)
Прочие финансовые обязательства	(1 557)	-	-	-	(1 557)
Всего обязательств	(5 418 057)	(326 100)	(2 424 928)	(407)	(8 169 492)
Чистая позиция	1 174 519	(1 732)	(152 267)	919	1 021 439

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	тыс. рублей
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 433
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	866

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2016 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов), контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Службу управления рисками, которая несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Менеджеры по работе с клиентами готовят отчеты, основанные на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Службой управления рисками, при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Правление проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Службой управления рисками. Перед тем, как Правление одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом, Отделом внутрибанковского учета и налогообложения и Бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Служба управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов может быть представлен следующим образом.

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	460 092	625 250
Кредиты, выданные банкам	6 774 861	6 819 611
Кредиты, выданные клиентам	1 084 997	1 110 061
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 008 157	608 837
Прочие финансовые активы	1 151	1 307
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	9 329 258	9 165 066

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков и депозитов корпоративных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2017 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(2 831 559)	(270 004)	-	-	-	(3 101 563)	(3 101 286)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 705 559)	(1 025 506)	(867 982)	(679 801)	-	(5 278 848)	(5 201 506)
Прочие финансовые обязательства	(354)	-	-	-	-	(354)	(354)
Всего финансовых обязательств	(5 537 472)	(1 295 510)	(867 982)	(679 801)	-	(8 380 765)	(8 303 146)
Условные обязательства кредитного характера	-	(31 847)	-	-	-	(31 847)	(31 847)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(1 100 034)	(236 683)	-	-	-	(1 336 717)	(1 336 096)
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 272 566)	(181 524)	2 184 242	(243 068)	-	(6 881 400)	(6 831 839)
Прочие финансовые обязательства	(1 557)	-	-	-	-	(1 557)	(1 557)
Всего финансовых обязательств	(5 374 157)	(418 207)	2 184 242)	(243 068)	-	(8 219 674)	(8 169 492)
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	(32 694)	-	(32 694)	(32 694)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	488 163	-	-	-	-	-	-	488 163
Кредиты, выданные банкам	5 983 004	-	719 632	-	72 225	-	-	6 774 861
Кредиты, выданные клиентам	177 357	295 716	611 924	-	-	-	-	1 084 997
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	1 008 157	-	-	-	1 008 157
Прочие активы	-	1 871	-	5 460	-	21 368	-	28 699
Всего активов	6 648 524	297 587	1 331 556	1 013 617	72 225	21 368	-	9 384 877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	(2 831 288)	(269 998)	-	-	-	-	-	(3 101 286)
Текущие счета и депозиты клиентов	(2 702 092)	(1 010 285)	(1 489 129)	-	-	-	-	(5 201 506)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	(3 971)	-	(3 971)
Прочие обязательства	(1 105)	(354)	(3 900)	-	-	-	-	(5 359)
Всего обязательств	(5 534 485)	(1 280 637)	(1 493 029)	-	-	(3 971)	-	(8 312 122)
Чистая позиция	1 114 039	(983 050)	(161 473)	1 013 617	72 225	17 397	-	1 072 755

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	651 115	-	-	-	-	-	-	651 115
Кредиты, выданные банкам	6 041 829	50 055	-	669 493	-	58 234	-	6 819 611
Кредиты, выданные клиентам	182 819	415 082	512 160	-	-	-	-	1 110 061
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	99 699	509 138	-	-	-	608 837
Прочие активы	-	5 701	-	5 460	-	21 019	-	32 180
Всего активов	6 875 763	470 838	611 859	1 184 091	-	21 019	-	9 221 804
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков	(1 099 995)	(236 101)	-	-	-	-	-	(1 336 096)
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 804 033)	(945 070)	(1 082 736)	-	-	-	-	(6 831 839)
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	(3 578)	-	(3 578)
Прочие обязательства	(1 557)	(9 695)	-	-	-	(24)	-	(11 276)
Всего обязательств	(5 905 585)	(1 190 866)	(1 082 736)	-	-	(3 602)	-	(8 182 789)
Чистая позиция	970 178	(720 028)	(470 877)	1 184 091	-	75 651	-	1 039 015

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленным законодательством уровням. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Требование	30.06.2017, %	31.12.2016, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	78,8	20,8
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	120,3	115,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	0,8	66,4

Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, возникающих в силу широкого ряда причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Банка, а также с внешними факторами, отличными от кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, например, вытекающими из нормативных и правовых требований, а также общепринятых стандартов корпоративной этики. Операционные риски возникают в связи со всеми операциями Банка.

Задачей управления операционным риском является избежание финансовых потерь и потери деловой репутации Банка, при этом обеспечивая общую экономическую эффективность и новаторский подход. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых нормативно-правовых требований.

Банк управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, которые руководство полагает необходимыми в каждой области его деятельности.

20 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)” (далее – “Положение ЦБ РФ № 395-П”).

По состоянию на 30 июня 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – “норматив Н1.1”), норматива достаточности основного капитала банка (далее – “норматив Н1.2”), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – “норматив Н1.0”) составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2016 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Финансовый департамент Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров. По состоянию на 30 июня 2017 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2017 года может быть представлен следующим образом:

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Базовый капитал	1 007 766	963 186
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	1 007 766	963 186
Дополнительный капитал	28 173	43 502
Собственные средства (капитал)	1 035 939	1 006 688
Активы, взвешенные с учетом риска	2 732 832	1 858 474
Норматив Н1.1 (%)	36,9	51,8
Норматив Н1.2 (%)	36,9	51,8
Норматив Н1.0 (%)	37,9	54,2

21 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 30 июня 2017 года.

	30.06.2017 тыс. рублей	31.12.2016 тыс. рублей
Сроком менее 1 года	8 887	9 123
	8 887	9 123

В июле 2014 года Банк заключил долгосрочный договор операционной аренды (лизинга) новых помещений. За шесть месяцев 2017 года Банк признал расходы на операционную аренду (лизинг) в размере 8 327 тыс. рублей (за шесть месяцев 2016 года: 9 321 тыс. рублей).

22 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя предоставленные Банком гарантии в сумме 31 847 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 года: 32 694 тыс. рублей). Стоимость данных обязательств по договорам представляет возможную величину потерь в случае неисполнения обязательств клиентом и полного обесценения любого имеющегося обеспечения. Гарантии сопряжены с таким же риском, что и кредиты. По состоянию на 30 июня 2017 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в сумме 31 847 тыс. рублей в качестве обеспечения по условным обязательствам кредитного характера.

Указанные условные обязательства кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

23 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является КЕВ Hana Bank (Южная Корея).

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является HANA Financial Group (Южная Корея).

Финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, готовят материнское предприятие Банка и сторона, обладающая конечным контролем.

Операции с членами Совета директоров и Правления

За шесть месяцев 2017 и 2016 года общий размер вознаграждения членам Правления включает денежные вознаграждения в размере 13 580 тыс. рублей и 9 801 тыс. рублей соответственно.

За шесть месяцев 2017 и 2016 года вознаграждения членам Совета директоров не выплачивались.

Банк не предоставляет выплаты по окончании трудовой деятельности, выходные и прочие долговременные пособия членам Совета директоров и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают материнское предприятие и его дочерние предприятия. По состоянию на 30 июня 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев 2017 года составили:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в долларах США	30 126	0,00	-	-	30 126
- в евро	7 450	0,00	56 473	-	63 923
- в прочих валютах	4 340	0,00	-	-	4 340
Кредиты, выданные банкам					
- в российских рублях	719 632	10,41	-	-	719 632
- в долларах США	886 981	1,26	-	-	886 981
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	(2 138 560)	2,00	-	-	(2 138 560)
- в долларах США	(413 599)	1,31	-	-	(413 599)
- в евро	(269 997)	0,01	-	-	(269 997)
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	40 626		-		40 626
Процентные расходы	(7 653)		-		(7 653)
Комиссионные доходы	209		-		209
Комиссионные расходы	(458)		(156)		(614)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(189)		-		(189)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 056)		-		(1 056)
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	571 825		-		571 825

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, в сумме 571 825 тыс. рублей. Указанные гарантии предоставлены материнским предприятием без комиссии.

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев 2016 года составили:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении (31.12.2016)					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в долларах США	43 477	0,00	-	-	43 477
- в евро	5 358	0,00	11 063	0,00	16 421
- в прочих валютах	1 136	0,00	-	-	1 136
Кредиты, выданные банкам					
- в российских рублях	719 548	10,50	-	-	719 548
- в долларах США	1 152 705	0,74	-	-	1 152 705
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	(560 277)	2,00	-	-	(560 277)
- в долларах США	(151 662)	1,02	-	-	(151 662)
- в евро	(236 100)	1,00	-	-	(236 100)
Прибыль или убыток (за 6 мес. 2016 г.)					
Процентные доходы	9 200		-		9 200
Процентные расходы	(8 278)		-		(8 278)
Комиссионные доходы	28		-		28
Комиссионные расходы	-		-		-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	143		-		143
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		-		-
Внебалансовые счета (31.12.2016)					
Гарантии полученные	244 542		-		244 542

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, в сумме 244 542 тыс. рублей. Указанные гарантии предоставлены материнским предприятием без комиссии. Операции со связанными сторонами

24 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Иерархия справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом, что такие не являющиеся общедоступными на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Предполагаемая справедливая стоимость денежных и приравненных к ним средств, кредитов, выданных банкам, счетов и депозитов банков и текущих счетов клиентов совпадает с их балансовой стоимостью.

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании метода дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования - это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

По оценке Банка, балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, депозитов клиентов, а также остальных финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

Кредиты, выданные клиентам, а также депозиты клиентов относятся к уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Г-н Хан Нам Чжу
Председатель Правления



Г-жа Паршина О.Ю.
И.о. Главного бухгалтера