

ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
по состоянию на 30 июня 2021 года
и за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10
1 Введение	10
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	11
3 Основные принципы учетной политики	12
4 Процентные доходы и процентные расходы	13
5 Чистый доход от операций с иностранной валютой	13
6 Расход по налогу на прибыль.....	14
7 Денежные и приравненные к ним средства	15
8 Кредиты, выданные банкам.....	16
9 Кредиты, выданные клиентам.....	17
10 Инвестиционные ценные бумаги	22
11 Счета и депозиты банков	23
12 Текущие счета и депозиты клиентов	24
13 Уставный капитал	24
14 Операции со связанными сторонами.....	24
15 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	26



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

**Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной
ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1147711000030.

Москва, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания,
зарегистрированная в соответствии с законодательством
Российской Федерации.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за №
1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер
записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: №
12006020351.



ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке
промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Татаринова Е.В.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

25 августа 2021 года

ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	808 212	431 996
Процентные расходы	4	(518 697)	(312 936)
Чистый процентный доход		289 515	119 060
Комиссионные доходы		15 416	11 490
Комиссионные расходы		(3 865)	(1 444)
Чистый комиссионный доход		11 551	10 046
Чистый доход от операций с иностранной валютой	5	27 868	22 704
Чистая прибыль, возникающая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	7 163
Прочие операционные доходы		4 998	16 516
Операционные доходы		333 932	175 489
Расходы на персонал		(71 221)	(63 165)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(46 156)	(48 830)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	7, 8, 9, 10	23 947	(9 908)
Прибыль до вычета налога на прибыль		240 502	53 586
Расход по налогу на прибыль	6	(19 967)	(19 907)
Прибыль за период		220 535	33 679
Прочий совокупный убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(421 689)	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		84 337	-
Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль		(337 352)	-
Общий совокупный (убыток) доход за период		(116 817)	33 679

Г-н Ким Инбэ
 Председатель Правления



Г-жа Зуева В.В.
 И.о. Главного бухгалтера

		30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	7	1 906 093	2 135 531
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		428 290	524 649
Кредиты, выданные банкам	8	24 463 046	33 408 139
Кредиты, выданные клиентам	9	10 372 808	15 465 284
Инвестиционные ценные бумаги	10	9 501 654	8 134 110
Активы в форме права пользования		43 849	50 203
Отложенные налоговые активы		78 884	-
Прочие активы		33 212	31 184
Всего активов		46 827 836	59 749 100
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	11	9 916 723	5 724 304
Текущие счета и депозиты клиентов	12	31 917 336	48 872 126
Обязательства по аренде		44 817	46 143
Отложенные налоговые обязательства		-	33 342
Прочие обязательства		17 060	24 468
Всего обязательств		41 895 936	54 700 383
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	4 594 433	4 594 433
Добавочный оплаченный капитал		189 075	189 075
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(355 717)	(18 365)
Нераспределенная прибыль		504 109	283 574
Всего капитала		4 931 900	5 048 717
Всего обязательств и собственного капитала		46 827 836	59 749 100

Г-н Ким Инбэ
Председатель Правления



Г-жа Зуева В.В.
И.о. Главного бухгалтера

Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	834 510	510 821
Процентные расходы выплаченные	(504 081)	(325 704)
Комиссионные доходы полученные	15 416	11 490
Комиссионные расходы выплаченные	(3 865)	(1 444)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	24 439	57 176
Прочие доходы полученные	3 322	2 210
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(102 825)	(95 895)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Кредиты, выданные банкам	8 933 798	(6 311 621)
Кредиты, выданные клиентам	4 777 261	(3 825 945)
Прочие активы	(5 004)	(4 216)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	4 529 232	2 482 652
Текущие счета и депозиты клиентов	(16 804 631)	486 448
Прочие обязательства	163	-
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 697 735	(7 014 028)
Налог на прибыль уплаченный	(60 220)	(7 876)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	1 637 515	(7 021 904)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	3 871 526
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 861 238)	-
Приобретение/списание основных средств и нематериальных активов	(1 052)	27
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 862 290)	3 871 553

	Приме- чания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Платежи по обязательствам по аренде		(4 756)	(10 565)
Поступления от увеличения уставного капитала		-	3 754 433
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности		(4 756)	3 743 868
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств		(229 531)	593 517
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		91	366 108
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		2	(4)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		2 135 531	2 323 636
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	7	1 906 093	3 283 257

Г-н Ким Инбэ
Председатель Правления



Г-жа Зуева В.В.
И.о. Главного бухгалтера

ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

тыс. рублей	Уставный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв изменения справедливой стоимости ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	840 000	189 075	-	136 137	1 165 212
Общий совокупный доход за период					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	33 679	33 679
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	-	33 679	33 679
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Увеличение уставного капитала за период (неаудированные данные)	3 754 433	-	-	-	3 754 433
Всего операций с собственниками за период (неаудированные данные)	3 754 433	-	-	-	3 754 433
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	4 594 433	189 075	-	169 816	4 953 324
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	4 594 433	189 075	(18 365)	283 574	5 048 717
Общий совокупный убыток за период					
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	220 535	220 535
Прочий совокупный убыток за период за вычетом налога на прибыль (неаудированные данные)	-	-	(337 352)	-	(337 352)
Общий совокупный убыток за период (неаудированные данные)	-	-	(337 352)	220 535	(116 817)
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	4 594 433	189 075	(355 717)	504 109	4 931 900

Г-н Ким Инбэ
Председатель Правления



Г-жа Зуева В.В.
И.о. Главного бухгалтера

1 Введение

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк»).

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, 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 18 марта 2016 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.

Банк является кредитной организацией со 100% участием иностранного капитала (Республика Корея).

По состоянию на 30 июня 2021 года учредителями и участниками Банка являются:

- КЕВ Hana Bank (Республика Корея) – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 99,9999994% и
- гражданин Республики Корея – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,0000006%.

Изменений в составе участников Банка в отчетном периоде не произошло. Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

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 последствий введенных санкций и угрозы введения новых санкций в будущем в долгосрочной перспективе остается затруднительной.

С 2020 года Банк продолжает работать в сложных экономических условиях, сложившихся в России и мире в целом в результате пандемии COVID-19.

Однако Банк и его ключевые клиенты, являющиеся финансово устойчивыми компаниями, поддерживаемые материнскими структурами, а также крупнейшие российские банки-контрагенты, смогли адаптироваться к текущей экономической ситуации. Корпоративные клиенты значительно улучшили свое финансовое положение по сравнению с 2020 годом и по-прежнему обеспечивают Банк необходимыми источниками фондирования, а также продолжают своевременно и в полном объеме объеме обслуживать предоставленные им кредиты.

В настоящее время Банк успешно развивает различные направления бизнеса, и по результатам работы в первом полугодии 2021 года сформировал значительную балансовую прибыль.

Прилагаемая промежуточная сокращенная 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.

Банк не подвержен существенным сезонным или циклическим изменениям операционного дохода в течение финансового года.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(a) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(c) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности Банка является российский рубль.

(d) Использование оценок и суждений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной

финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

В связи с выпуском Министерством экономического развития РФ «Прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов» Банк обновил прогнозные макроэкономические показатели, влияющие на макрокорректировки, используемые при расчете оценочных резервов под ожидаемых кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В результате ключевой прогнозный показатель дефолтов, влияющий на макрокорректировки и величину оценочных резервов, изменился следующим образом:

- прогнозная вероятность дефолтов по депозитам в российских банках в 2021 году снизилась с 1.735% до 1.120%;
- прогнозная вероятность дефолтов по кредитам юридическим лицам – резидентам РФ в 2021 году снизилась с 6.895% до 6.708%.

Таким образом, по состоянию на 30 июня 2021 года Банк производил расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом вышеуказанных факторов и изменившихся значений макрокорректировок.

3 Основные принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка:

- Реформа в отношении базовой процентной ставки (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 39 и МСФО (IFRS) 7;
- Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы;
- Определение понятия “бизнес” (Поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение существенности (Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IFRS) 8);
- МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования”.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные банкам	387 605	310 692
Кредиты, выданные клиентам	210 017	78 808
Инвестиционные ценные бумаги	4 026	42 496
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Инвестиционные ценные бумаги	206 564	-
	808 212	431 996
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	512 746	308 136
Счета и депозиты банков	5 081	4 555
Обязательства по аренде	870	245
	518 697	312 936

5 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Прибыль от сделок “спот”	24 439	57 176
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	3 429	(34 472)
	27 868	22 704

6 Расход по налогу на прибыль

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	47 855	9 576
Изменение величины отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(27 888)	10 331
Всего расхода по налогу на прибыль	19 967	19 907

В течение шести месяцев 2021 года, закончившихся 30 июня 2021 года, ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (в течение шести месяцев 2020 года, закончившихся 30 июня 2020 года: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль представлен в следующей таблице:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	%	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	%
Прибыль до налогообложения	240 502		53 586	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(48 100)	20,0	(10 717)	20,0
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	9 200	(3,8)	2 625	(4,9)
Непризнанные требования по отложенному налогу	-	-	(10 537)	19,7
Признание непризнанных ранее требований по отложенному налогу	22 392	(9,3)	-	-
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(3 459)	1,4	(1 278)	2,4
Расход по налогу на прибыль	(19 967)	8,3	(19 907)	37,1

7

Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года тыс. рублей	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Касса	17 027	17 027	9 627	9 627
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	1 681 766	1 681 766	2 048 268	2 048 268
Счета типа “Ностро” в прочих банках:				
- с кредитным рейтингом АА	28 149	28 149	19 098	19 098
- с кредитным рейтингом А	36 171	36 171	882	882
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	142 982	142 982	49 353	49 353
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1	1	8 305	8 305
- без кредитного рейтинга	-	-	3	3
Всего денежных средств и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 906 096	1 906 096	2 135 536	2 135 536
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(3)	(5)	(5)
Всего денежных средств и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 906 093	1 906 093	2 135 531	2 135 531

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.

Денежные и приравненные к ним средства не являются кредитно-обесцененными, имеют низкий кредитный риск и относятся к Стадии 1

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2020 года: одного контрагента), остатки по счетам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 1 681 766 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 2 048 268 тыс. рублей).

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года.

тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Денежные и приравненные к ним средства		
Остаток по состоянию на начало периода	5	4
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2)	4
Остаток по состоянию на конец периода	3	8

8 Кредиты, выданные банкам

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года тыс. рублей	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	14 000 000	14 000 000	21 902 471	21 902 471
30 крупнейших российских банков:				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8 662 690	8 662 690	7 250 765	7 250 765
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 803 600	1 803 600	4 265 072	4 265 072
Всего кредитов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 466 290	24 466 290	33 418 308	33 418 308
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 244)	(3 244)	(10 169)	(10 169)
Всего кредитов, выданных банкам, после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	24 463 046	24 463 046	33 408 139	33 408 139

Кредиты, выданные банкам, не являются кредитно-обесцененными или просроченными, имеют низкий кредитный риск, относятся к Стадии 1, и сумма резерва по ним равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Зарубежные и российские 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 2021 года Банк имеет девять контрагентов (31 декабря 2020 года: семь контрагентов), остатки по кредитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 24 463 046 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 33 408 139 тыс. рублей).

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года.

тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Остаток по состоянию на начало периода	10 169	663
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	496	13
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 710	490
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(10 131)	(651)
Остаток по состоянию на конец периода	3 244	515

9 Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) кредиты, выданные клиентам, были предоставлены четырнадцати юридическим лицам (31 декабря 2020 года: девятнадцать юридическим лицам). Кредит, выданный ранее одному физическому лицу был погашен в июне 2021 года (31 декабря 2020 года: кредит одному физическому лицу).

Кредиты, выданные юридическим лицам

Кредиты обеспечены либо размещенными в Банке депозитами в соответствующей сумме и с соответствующим сроком погашения, либо банковскими гарантиями, либо гарантиями материнских предприятий заемщиков или недвижимым имуществом. Кредит, предоставленный одному из заемщиков, в связи с увеличением вероятности дефолта и как результат - кредитного риска был переведен из Стадии 1 в Стадию 2. Пять кредитов, предоставленных трем заемщикам, классифицированные ранее в Стадию 2 кредитного качества в связи со снижением кредитного риска были переведены в Стадию 1. Кредиты не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

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

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Производство	3 617 983	8 112 904
Торговля	1 165 668	1 192 869
Строительство	1 702 557	2 282 782
Гостиничный бизнес	3 891 878	3 892 733
-Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 378 086	15 481 288
-Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 278)	(19 014)
-Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 372 808	15 462 274

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)					
тыс. рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными (Стадия 3)	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты:					
Остаток по состоянию на начало периода	17 282	1 732	-	-	19 014
Перевод в Стадию 1	1 691	(1 691)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(399)	399	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(10 128)	(54)	-	-	(10 182)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	414	-	-	-	414
Изменения курса валют и прочие изменения	(484)	(10)	-	-	(494)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3 474)	-	-	-	(3 474)
Остаток по состоянию на конец периода	4 902	376	-	-	5 278

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)					
тыс. рублей	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными (Стадия 3)	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты:					
Остаток по состоянию на начало периода	1 174	-	-	-	1 174
Перевод в Стадию 2	(697)	697	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1 641	6 146	-	-	7 787
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	5 965	-	-	-	5 965
Изменения курса валют и прочие изменения	20	94	-	-	114
Остаток по состоянию на конец периода	8 103	6 937	-	-	15 040

Выдача новых кредитов корпоративным заемщикам в течение 6 месяцев 2021 года в сумме 215 507 тыс. руб. (в течение 6 месяцев 2020 года - 5 556 130 тыс. руб.) привела к увеличению резервов под ОКУ на 414 тыс. руб. (в течение 6 месяцев 2020 года на 5 965 тыс. руб.) (неаудированные данные).

В течение 6 месяцев 2021 года изменение величины ссудной задолженности и иных показателей оценки резервов под ОКУ по ранее выданным кредитам на сумму 15 481 288 тыс. руб. привело к снижению ОКУ на 10 182 тыс. руб. (в течение 6 месяцев 2020 года изменение показателей оценки резервов под ОКУ по ранее выданным кредитам на сумму 3 391 987 тыс. руб. привело к увеличению резервов под ОКУ на 7 787 тыс. руб.) (неаудированные данные).

Анализ кредитного качества

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2021 года.

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)				Всего
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
тыс. рублей					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	7 981 628	1 041 717	-	-	9 023 345
Под наблюдением	712 308	217 521	-	-	929 829
Ниже стандартного	424 912	-	-	-	424 912
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 118 848	1 259 238	-	-	10 378 086
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 902)	(376)	-	-	(5 278)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 113 946	1 258 862	-	-	10 372 808

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеющие внутреннюю градацию кредитного риска стандартные и под наблюдением классифицированы Банком в Стадию 2 до окончания установленного испытательного срока до выздоровления, составляющего 3 месяца, в соответствии с реализованным в Банке подходом оценки кредитного риска под ожидаемые кредитные убытки. При этом кредиты, имеющие внутреннюю градацию кредитного риска ниже стандартного, классифицированы в Стадию 1, так как по ним в отчетном периоде не происходило значительного увеличения кредитного риска.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	31 декабря 2020 года				Всего
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	
тыс. рублей					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	8 790 414	1 095 862	-	-	9 886 276
Под наблюдением	2 650 963	593 191	-	-	3 244 154
Ниже стандартного	2 350 858	-	-	-	2 350 858
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 792 235	1 689 053	-	-	15 481 288
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 282)	(1 732)	-	-	(19 014)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 774 953	1 687 321	-	-	15 462 274

Кредиты, выданные юридическим лицам, имеющие внутреннюю градацию кредитного риска стандартные и под наблюдением классифицированы Банком в Стадию 2 до окончания установленного испытательного срока (2 квартала) до выздоровления, в соответствии с реализованным в Банке подходом оценки кредитного риска под ожидаемые кредитные убытки.

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года.

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Доля от портфеля, %	31 декабря 2020 года тыс. рублей	Доля от портфеля, %
Срочные депозиты	2 454 227	23.7%	3 135 398	20.3%
Гарантии материнских предприятий заемщиков	908 153	8.8%	5 195 619	33.6%
Банковские гарантии	5 750 125	55.4%	5 808 492	37.6%
Недвижимое имущество	252 268	2.4%	251 937	1.6%
Без обеспечения	1 008 035	9.7%	1 070 828	6.9%
	10 372 808	100.0%	15 462 274	100.0%

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

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет шесть заемщиков (31 декабря 2020 года: десять заемщиков), остатки по кредитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным заемщикам, по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 8 331 960 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 13 239 665 тыс. рублей).

Кредиты, выданные физическим лицам

Единственный кредит, выданный физическому лицу и обеспеченный недвижимым имуществом, был погашен в июне 2021 года.

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Потребительские кредиты	-	3 011
-Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	3 011
-Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1)
-Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	3 010

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года.

тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - физические лица		
Остаток по состоянию на начало периода	1	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	1
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1)	
Остаток по состоянию на конец периода	-	1

10 Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года тыс. рублей	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Облигации юридических лиц-нерезидентов	1 813 287	1 813 287		
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 813 287	1 813 287	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные Убытки	(253)	(253)	-	-
Всего долговых инвестиционных ценных бумаг за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 813 034	1 813 034	-	-
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7 688 620	7 688 620	8 134 110	8 134 110
Балансовая стоимость – справедливая стоимость	7 688 620	7 688 620	8 134 110	8 134 110
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 869)	(3 869)	(7 406)	(7 406)
Валовая балансовая стоимость	8 133 266	8 133 266	8 126 704	8 126 704

Юридические лица-нерезиденты, являющиеся эмитентами облигаций, не имеют текущих международных кредитных рейтингов, присвоенных им международными признанными рейтинговыми агентствами, Standard&Poors, Moody's и Fitch.

Для облигаций одного из эмитентов, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 1 088 710 тыс. руб., рейтинг А3 (стабильный), может быть определен на основе сопоставимости рейтингов Moody's и корейского рейтингового агентства Korea Investors Service, рейтингом которого обладает указанный эмитент.

Для облигаций другого эмитента, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 724 324 тыс. руб., рейтинг А3 (стабильный) соответствует рейтингу гаранта по облигациям указанного эмитента, определяемому на основе сопоставимости рейтингов Moody's и корейского рейтингового агентства Korea Investors Service и уменьшенному на 3 ступени.

Обязательства по облигациям одного из вышеуказанных эмитентов, балансовая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2021 составляет 1 088 710 тыс. руб., полностью обеспечены банковскими гарантиями материнского предприятия КЕВ Hana Bank, обладающего высокими кредитными рейтингами А1 (стабильный), А- (стабильный), А+ (стабильный) рейтинговых агентств Moody's, Standard&Poors и Fitch соответственно.

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Остаток по состоянию на начало периода	-	3 815
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	253	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	(3 815)
Остаток по состоянию на конец периода	253	-

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года:

тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Остаток по состоянию на начало периода	7 406	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 537)	-
Остаток по состоянию на конец периода	3 869	-

11 Счета и депозиты банков

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	4 643 049	4 064 816
Срочные депозиты	5 273 674	1 659 488
	9 916 723	5 724 304

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2020 года: одного контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 9 747 932 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 5 545 725 тыс. рублей).

12 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Срочные депозиты корпоративных клиентов	29 489 920	46 592 449
Текущие счета корпоративных клиентов	2 427 416	2 279 677
	31 917 336	48 872 126

По состоянию на 30 июня 2021 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 3 205 777 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 3 933 460 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком.

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет девять клиентов (31 декабря 2020 года: девять 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 2021 года составляют 28 647 243 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 45 204 310 тыс. рублей).

Ряд крупных клиентов Банка в связи с возникшей необходимостью в денежных средствах, обусловленной производственным циклом, в течение первых шести месяцев 2021 года сократили объемы размещения срочных депозитов. Банк, обладая значительным запасом ликвидных средств и возможностью привлечения ресурсов от материнского предприятия, снизил объемы межбанковского кредитования, а также заместил валютные депозиты корпоративных клиентов привлечением от материнского КЕВ Hana Bank на сопоставимые суммы.

13 Уставный капитал

Уставный капитал Банка представляет собой зарегистрированные и оплаченные доли участников номиналом 4 594 433 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 2021 года по 30 июня 2021 года распределение прибыли не производилось.

14 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

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

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является HANA Financial Holding (Республика 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 2021 года и 2020 года общий размер вознаграждения членам Правления включает денежные вознаграждения в размере 16 889 тыс. рублей (неаудированные данные) и 13 930 тыс. рублей (неаудированные данные) соответственно.

За шесть месяцев 2021 года и 2020 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 2021 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев 2021 года составили:

	Материнское предприятие (неаудированные данные)		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия (неаудированные данные)		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в евро	-	-	36 123	0,00%	36 123
- в прочих валютах	-	-	48	0,00%	48
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	(4 437 812)	0.500%	-	-	(4 437 812)
- в долларах США	(1 055 742)	0.251%	-	-	(1 055 742)
- в евро	(4 254 377)	-0.450%	-	-	(4 254 377)
Прибыль или убыток					
Процентные расходы	(5 047)	-	-	-	(5 047)
Комиссионные доходы	530	-	-	-	530
Комиссионные расходы	(31)	-	(193)	-	(224)
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	6 144 759	-	-	-	6 144 759

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, а также приобретенным инвестиционным ценным бумагам нерезидентов в сумме 6 144 759 тыс. рублей (неаудированные данные). Указанные гарантии предоставлены материнским предприятием без комиссии.

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев 2020 года (неаудированные данные) составили:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя эффективная	тыс. рублей	Средняя эффективная	
		процентная ставка, %		процентная ставка, %	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в евро	-	-	267	0,00%	267
- в прочих валютах	-	-	614	0,00%	614
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	(3 886 237)	0,50%	-	-	(3 886 237)
- в евро	(1 659 488)	0,00%	-	-	(1 659 488)
Прибыль или убыток					
Процентные расходы	(4 030)	-	-	-	(4 030)
Комиссионные доходы	576	-	-	-	576
Комиссионные расходы	(42)	-	(153)	-	(195)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	(2 749)	-	-	-	(2 749)
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	5 043 670	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, в сумме 5 043 670 тыс. рублей. Указанные гарантии предоставлены материнским предприятием без комиссии.

15 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Иерархия справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в промежуточном сокращенном 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 финансовых активов и обязательств Банка не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость 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.

Облигации юридических лиц-нерезидентов, входящих в портфель инвестиционных ценных бумаг, относятся ко 2-му уровню иерархии справедливой стоимости.

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



Г-н Ким Инбэ
Председатель Правления





Г-жа Зуева В.В.
Н.о. Главного бухгалтера