

**ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»**

Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность  
по состоянию на 30 июня 2020 года  
и за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2020 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 .....	8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....	9
1 Введение .....	9
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 Денежные и приравненные к ним средства .....	14
7 Кредиты, выданные банкам.....	15
8 Кредиты, выданные клиентам.....	16
9 Инвестиционные ценные бумаги .....	22
10 Счета и депозиты банков.....	23
11 Текущие счета и депозиты клиентов .....	23
12 Уставный капитал .....	24
13 Операции со связанными сторонами.....	24
14 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	26



# Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной 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 2020 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, член сети независимых фирм КПМГ,  
входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG  
International"), зарегистрированную по законодательству  
Швейцарии.

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 2020 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».



Татарина Е.В.

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

26 августа 2020 года

**ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»**  
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.


		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)
	Приме- чания		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	431 996	339 178
Процентные расходы	4	(312 936)	(221 767)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>119 060</b>	<b>117 411</b>
Комиссионные доходы		11 490	14 256
Комиссионные расходы		(1 444)	(1 627)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>10 046</b>	<b>12 629</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	5	22 704	36 703
Чистая прибыль, возникающая в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		7 163	-
Прочие операционные доходы		16 516	1 187
<b>Операционные доходы</b>		<b>175 489</b>	<b>167 930</b>
Расходы на персонал		(63 165)	(66 313)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(48 830)	(43 342)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	6, 7, 8, 9	(9 908)	8 779
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>53 586</b>	<b>67 054</b>
(Расход) возврат по налогу на прибыль		(19 907)	4 337
<b>Прибыль за период</b>		<b>33 679</b>	<b>71 391</b>
<b>Общий совокупный доход за период</b>		<b>33 679</b>	<b>71 391</b>

Г-н Мун Сокин  
 Заместитель Председателя Правления




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

		30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	6	3 283 257	2 323 636
Кредиты, выданные банкам	7	16 526 387	10 205 504
Кредиты, выданные клиентам	8	8 655 969	3 390 813
Инвестиционные ценные бумаги	9	-	3 523 999
Активы в форме права пользования		13 283	29 588
Отложенные налоговые активы		-	9 792
Прочие активы		25 486	29 795
<b>Всего активов</b>		<b>28 504 382</b>	<b>19 513 127</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков	10	5 042 548	2 358 413
Текущие счета и депозиты клиентов	11	18 478 052	15 944 976
Обязательства по аренде		14 519	24 839
Отложенные налоговые обязательства		2 239	-
Прочие обязательства		13 700	19 687
<b>Всего обязательств</b>		<b>23 551 058</b>	<b>18 347 915</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	12	4 594 433	840 000
Добавочный оплаченный капитал		189 075	189 075
Нераспределенная прибыль		169 816	136 137
<b>Всего капитала</b>		<b>4 953 324</b>	<b>1 165 212</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>28 504 382</b>	<b>19 513 127</b>

  
Г-н Мун Сокин  
Заместитель Председателя Правления



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



	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные		510 821	346 382
Процентные расходы выплаченные		(325 704)	(219 191)
Комиссионные доходы полученные		11 490	14 256
Комиссионные расходы выплаченные		(1 444)	(1 627)
Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой		57 176	33 178
Прочие доходы полученные		2 210	1 187
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные		(95 895)	(95 865)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Кредиты, выданные банкам		(6 311 621)	5 644 472
Кредиты, выданные клиентам		(3 825 945)	(565 363)
Прочие активы		(4 216)	(697)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков		2 482 652	(1 550 310)
Текущие счета и депозиты клиентов		486 448	(3 183 704)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>(7 014 028)</b>	<b>422 718</b>
Налог на прибыль уплаченный		(7 876)	(24 639)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(7 021 904)</b>	<b>398 079</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		3 871 526	-
Приобретение/списание основных средств и нематериальных активов		27	(525)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>3 871 553</b>	<b>(525)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Платежи по обязательствам по аренде		(10 565)	(13 241)
Поступления от увеличения уставного капитала	12	3 754 433	-
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>3 743 868</b>	<b>(13 241)</b>
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>593 517</b>	<b>384 313</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		366 108	(143 404)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств		(4)	6
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		2 323 636	1 096 672
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>		<b>3 283 257</b>	<b>1 337 587</b>

Г-н Мун Сокин  
Заместитель Председателя 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 2020 года

	Примечание	Уставный капитал тыс. рублей	Добавочный оплаченный капитал тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года		840 000	189 075	49 907	1 078 982
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)					
Прибыль за период (неаудированные данные)		-	-	71 391	71 391
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)		-	-	71 391	71 391
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		840 000	189 075	121 298	1 150 373
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года		840 000	189 075	136 137	1 165 212
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года		840 000	189 075	136 137	1 165 212
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)					
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 (неаудированные данные)					
Увеличение уставного капитала за период (неаудированные данные)	12	3 754 433	-	-	3 754 433
Всего операций с собственниками, отраженных непосредственно в составе капитала (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

Г-н Мун Сокин  
 Заместитель Председателя 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 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.

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

На 01 июля 2020 года учредителями и участниками Банка являются:

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

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая введение ограничений по пересечению границ Российской Федерации, ограничения на въезд иностранных граждан, а также рекомендации предприятиям о переводе сотрудников в режим удаленной работы. В течение марта 2020 года местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов. В целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Президент Российской Федерации объявил нерабочие дни с сохранением заработной платы с 30 марта по 11 мая 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В связи с нарушением деловой активности и режимом самоизоляции, введенном во многих странах, мировой спрос на нефть резко снизился, что привело к избыточному предложению и резкому падению цен на нефть. 12 апреля 2020 года крупнейшие мировые производители нефти, включая Россию, договорились о рекордном сокращении добычи сырой нефти для стабилизации нефтяного рынка, что тем не менее не привело к уменьшению давления на цены на нефть.

Эти события окажут более значительное негативное влияние на экономику, включая:

- Нарушение деловой и экономической активности, приводящее к срывам поставок и нарушению контрактных обязательств;
- Значительные сбои в работе предприятий отдельных отраслей, работающих на внутреннем рынке, так и экспортно-ориентированных предприятий с высокой степенью зависимости от внешних рынков. Наиболее пострадавшие отрасли включают розничную торговлю, туризм, развлекательный и гостиничный сектор, перевозки, нефтяную промышленность, строительство, автомобильную отрасль, страхование и финансовый сектор;
- Значительное снижение спроса на товары и услуги, не являющиеся неотложными или жизненно-необходимыми;
- Рост экономической неопределенности, отражающийся в увеличивающейся волатильности стоимости активов и валютных курсов.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень сильно затронутых кризисом отраслей находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.

В течение 1 полугодия 2020 года Банк работал в условиях развернувшейся пандемии коронавирусной инфекции, вызвавшей предпосылки сокращения деловой активности и показателей экономического развития в России, и в мире в целом.

Стресс-тестирование, проведенное на предмет анализа влияния на финансовые показатели Банка факторов скачкообразного роста курсов валют и снижения деловой активности, показало финансовую устойчивость Банка в текущих рыночных условиях.

За прошедшие 6 месяцев 2020 года Банк не ощущал негативного влияния пандемии на свой бизнес и бизнес обслуживаемых им клиентов.

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 2019 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.

### **(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 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

В соответствии с последними рекомендациями Совета по МСФО в отношении применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в условиях периода повышенной экономической неопределенности, вызванной пандемией коронавируса, Банк переоценил ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) посредством пересчета макропоправок к вероятности дефолта заемщиков для отражения изменившихся экономических условий. ОКУ по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, также были пересчитаны на основе наиболее свежей информации о влиянии текущих экономических условий на бизнес.

Увеличение макропоправок оказало следующее средневзвешенное влияние на вероятности дефолта:

- по депозитам в банках – увеличение с 0,285% до 0,318%;
- по кредитам юридическим лицам – с 5,908% до 6,006%.

### **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 2019 года.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, они не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка:

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО;
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Реформа базовых процентных ставок (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7).

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные банкам	310 692	220 987
Кредиты, выданные клиентам	78 808	28 704
Инвестиционные ценные бумаги	42 496	89 487
	<b>431 996</b>	<b>339 178</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	308 136	190 388
Счета и депозиты банков	4 555	30 868
Обязательства по аренде	245	511
	<b>312 936</b>	<b>221 767</b>

## 5 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Прибыль от сделок “спот”	57 176	33 178
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(34 472)	3 525
	<b>22 704</b>	<b>36 703</b>



## 6 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года тыс. рублей	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Касса	13 232	13 232	12 034	12 034
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	844 810	844 810	658 742	658 742
Счета типа “Ностро” в прочих банках:				
- с кредитным рейтингом А	2 292 467	2 292 467	1 518 317	1 518 317
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	129 349	129 349	100 771	100 771
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3 404	3 404	4 869	4 869
- без кредитного рейтинга	3	3	28 907	28 907
<b>Всего денежных средств и приравненных к ним средств до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 283 265</b>	<b>3 283 265</b>	<b>2 323 640</b>	<b>2 323 640</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(8)	(4)	(4)
<b>Всего денежных средств и приравненных к ним средств после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 283 257</b>	<b>3 283 257</b>	<b>2 323 636</b>	<b>2 323 636</b>

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 2020 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2019 года: двух контрагентов), остатки по счетам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 3 137 073 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 2 177 055 тыс. рублей).

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года .

тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<b>Денежные и приравненные к ним средства</b>		
Остаток по состоянию на начало периода	4	9
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4	(6)
<b>Остаток по состоянию на конец периода</b>	<b>8</b>	<b>3</b>

## 7 Кредиты, выданные банкам

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года тыс. рублей	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Всего
Обязательные резервы в ЦБ РФ	207 379	207 379	132 503	132 503
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	12 880 000	12 880 000	3 970 448	3 970 448
30 крупнейших российских банков:				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 069 523	2 069 523	4 602 813	4 602 813
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 370 000	1 370 000	1 500 403	1 500 403
<b>Всего кредитов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>16 526 902</b>	<b>16 526 902</b>	<b>10 206 167</b>	<b>10 206 167</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(515)	(515)	(663)	(663)
<b>Всего кредитов, выданных банкам, после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>16 526 387</b>	<b>16 526 387</b>	<b>10 205 504</b>	<b>10 205 504</b>

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 2020 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2019 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 2020 года составляет 16 526 387 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 10 205 504 тыс. рублей).

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

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года.

тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<b>Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Остаток по состоянию на начало периода	<b>663</b>	<b>1 648</b>
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	13	(17)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	490	205
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(651)	(1 617)
<b>Остаток по состоянию на конец периода</b>	<b>515</b>	<b>219</b>

## 8 Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) кредиты, выданные клиентам, были предоставлены семнадцати юридическим лицам (31 декабря 2019 года: девяти юридическим лицам) и одному физическому лицу (31 декабря 2019 года: кредиты отсутствовали).

### *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. Один из кредитов не имеет обеспечения. Три кредита, предоставленных одному из заемщиков, в связи с увеличением вероятности дефолта и как результат - кредитного риска были переведены из Стадии 1 в Стадию 2. Кредиты не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

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

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Производство	6 063 504	1 544 092
Торговля	1 901 986	1 252 738
Строительство	387 834	341 810
Гостиничный бизнес	252 951	253 347
Услуги	60 720	-
<b>-Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>8 666 995</b>	<b>3 391 987</b>
-Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 040)	(1 174)
<b>-Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>8 651 955</b>	<b>3 390 813</b>

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
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты:</b>					
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
<b>Остаток по состоянию на конец периода</b>	<b>8 103</b>	<b>6 937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15 040</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 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
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты:</b>					
Остаток по состоянию на начало периода	1 841	-	-	-	1 841
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 172)	-	-	-	(1 172)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	950	-	-	-	950
Изменения курса валют и прочие изменения	(176)	-	-	-	(176)
<b>Остаток по состоянию на конец периода</b>	<b>1 443</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 443</b>

## Анализ кредитного качества

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2020 года.

30 июня 2020 года (неаудированные данные)					
тыс. рублей	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	Всего
<b>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</b>					
Стандартные	5 312 667	-	-	-	5 312 667
Под наблюдением	2 966 494	-	-	-	2 966 494
Ниже стандартного	-	387 834	-	-	387 834
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>8 279 161</b>	<b>387 834</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 666 995</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 103)	(6 937)	-	-	(15 040)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>8 271 058</b>	<b>380 897</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 651 955</b>



В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2019 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					
<b>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</b>					
Стандартные	2 399 193	-	-	-	2 399 193
Под наблюдением	992 794	-	-	-	992 794
Ниже стандартного	-	-	-	-	-
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 391 987</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 391 987</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 174)	-	-	-	(1 174)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>3 390 813</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 390 813</b>

Анализ кредитного качества кредитов, представленный в таблицах выше, основан на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Банком:

- «Стандартные непросроченные кредиты» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- «Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Кредиты, классифицируемые ниже стандартных кредитов и кредитов, за которыми ведется наблюдение, с допустимой просроченной задолженностью сроком до 90 дней» – активы, контрагенты по которым имеют значительную вероятность дефолта, демонстрируют слабую способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют усиленного внимания на этапе мониторинга.

## Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Доля от портфеля, %	31 декабря 2019 года тыс. рублей	Доля от портфеля, %
Срочные депозиты	1 602 602	18,6%	1 371 691	40,4%
Гарантии материнских предприятий заемщиков	3 513 590	40,6%	321 295	9,5%
Банковские гарантии	2 184 084	25,2%	1 444 776	42,6%
Недвижимое имущество	251 089	2,9%	253 051	7,5%
Без обеспечения	1 100 590	12,7%	-	-
	<b>8 651 955</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 390 813</b>	<b>100,0%</b>

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

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет семь заемщиков (31 декабря 2019 года: семь заемщиков), остатки по кредитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным заемщикам, по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 6 568 505 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 3 200 516 тыс. рублей).

## Кредиты, выданные физическим лицам

Единственный кредит обеспечен недвижимым имуществом. Кредит не является ни кредитно-обесцененным, ни просроченным. Кредит имеет низкий кредитный риск, относится к Стадии 1, и сумма резерва по нему равна 12 месячным ожидаемым кредитным убыткам.

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Потребительские кредиты	4 015	-
-Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<b>4 015</b>	-
-Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-
-Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	<b>4 014</b>	-

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года.

тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - физические лица</b>		
Остаток по состоянию на начало периода	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1	-
<b>Остаток по состоянию на конец периода</b>	<b>1</b>	<b>-</b>

#### Анализ кредитного качества

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2020 года.

тыс. рублей	30 июня 2020 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	
<b>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</b>					
Стандартные	4 015	-	-	-	4 015
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 015</b>		-	-	<b>4 015</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-	-	-	(1)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>4 014</b>	-	-	-	<b>4 014</b>

## Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных клиентам-физическим лицам, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	Доля от портфеля, %	31 декабря 2019 года тыс. рублей	Доля от портфеля, %
Недвижимое имущество	4 014	100,0%	-	-
	<b>4 014</b>	<b>100,0%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

## 9 Инвестиционные ценные бумаги

В феврале 2020 года Банк продал Облигации федерального займа Российской Федерации с постоянной ставкой купона (ОФЗ ПД). Доход от реализации составил 7 163 тыс. рублей (неаудированные данные). В апреле 2020 года произошло погашение Еврооблигаций Правительства Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги.

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)		31 декабря 2019 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 федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	1 500 793	1 500 793
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	-	2 027 021	2 027 021
<b>Всего долговых инвестиционных ценных бумаг, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 527 814</b>	<b>3 527 814</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(3 815)	(3 815)
<b>Всего долговых инвестиционных ценных бумаг за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 523 999</b>	<b>3 523 999</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года.

тыс. рублей	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Остаток по состоянию на начало периода	3 815	11 245
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 815)	(6 321)
Изменение курса валют	-	(623)
<b>Остаток по состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>4 301</b>

## 10 Счета и депозиты банков

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	235 077	1 068 622
Срочные депозиты	4 807 471	1 289 791
	<b>5 042 548</b>	<b>2 358 413</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2019 года: одного контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 4 886 308 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 2 260 983 тыс. рублей).

## 11 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Срочные депозиты корпоративных клиентов	13 792 687	13 438 237
Текущие счета корпоративных клиентов	4 685 365	2 506 739
	<b>18 478 052</b>	<b>15 944 976</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 1 985 670 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 1 824 020 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком.



По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет шесть клиентов (31 декабря 2019 года: четырнадцать 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 2020 года составляют 15 569 396 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 14 955 133 тыс. рублей).

## **12 Уставный капитал**

Уставный капитал Банка представляет собой зарегистрированные и оплаченные доли участников номиналом 4 594 433 тыс. рублей (неаудированные данные).

В отчетном периоде (27 апреля 2020 года) одним из участником Банка - КЕВ Hana Bank, была внесена дополнительная доля в уставный капитал Банка в сумме 3 754 432 493.06 (Три миллиарда семьсот пятьдесят четыре миллиона четыреста тридцать две тысячи четыреста девяносто три и 06/100) рублей (неаудированные данные).

## **13 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 2020 года и 2019 года общий размер вознаграждения членам Правления включает денежные вознаграждения в размере 13 930 тыс. рублей (неаудированные данные) и 8 907 тыс. рублей (неаудированные данные) соответственно.

За шесть месяцев 2020 года и 2019 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 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 год 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	-	-	1 115 932	0,00%	1 115 932
- в прочих валютах	-	-	197	0,00%	197
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	(78 837)	0,50%	-	-	(78 837)
- в евро	(4 807 471)	0,004%	-	-	(4 807 471)
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	1 563 007	-	-	-	1 563 007

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, в сумме 1 563 007 тыс. рублей (неаудированные данные). Указанные гарантии предоставлены материнским предприятием без комиссии.

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев 2019 года (неаудированные данные) составили:

	Материнское предприятие		Прочие дочерние предприятия материнского предприятия		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	-	-	28 432	0,00%	28 432
- в прочих валютах	-	-	472	0,00%	472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков:					
- в российских рублях	(971 192)	0,50%	-	-	(971 192)
- в евро	(1 289 791)	0,01%	-	-	(1 289 791)
Прибыль или убыток					
Процентные расходы	(30 868)	-	-	-	(30 868)
Комиссионные доходы	713	-	-	-	713
Комиссионные расходы	(22)	-	(120)	-	(142)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	5 533	-	-	-	5 533
Внебалансовые счета					
Гарантии полученные	582 971	-	-	-	582 971

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, в сумме 893 706 тыс. рублей. Указанные гарантии предоставлены материнским предприятием без комиссии.

## 14 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 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, инвестиционных ценных бумаг, 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 Мун Сокин  
Заместитель Председателя Правления





---

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