

**ООО “КЭБ ЭйчЭнБи Банк”**

Промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность  
по состоянию на 30 июня 2018 года  
и за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2018 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.....                                 | 10 |
| 3 Основные положения учетной политики.....                                                                  | 12 |
| 4 Анализ финансовых рисков .....                                                                            | 22 |
| 5 Переход на МСФО (IFRS) 9.....                                                                             | 28 |
| 6 Процентные доходы и процентные расходы .....                                                              | 30 |
| 7 Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой.....              | 31 |
| 8 Денежные и приравненные к ним средства .....                                                              | 31 |
| 9 Кредиты, выданные банкам .....                                                                            | 32 |
| 10 Кредиты, выданные клиентам.....                                                                          | 33 |
| 11 Инвестиционные ценные бумаги.....                                                                        | 35 |
| 12 Счета и депозиты банков.....                                                                             | 36 |
| 13 Текущие счета и депозиты клиентов.....                                                                   | 36 |
| 14 Операции со связанными сторонами.....                                                                    | 36 |
| 15 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....                  | 39 |



# 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 2018 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.

Аудируемое 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 «Российский Союз  
аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер  
записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций  
11603053203



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 2018 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».

## Прочие сведения

В отношении сравнительных показателей по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, обзорная проверка не проводилась.



Лукашова Н.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

29 августа 2018 года

|                                                                                         | Примечания      | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2017 года<br>тыс. рублей*<br>(неаудированные<br>данные)** |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки   | 6               | 264 317                                                                                           | 254 083                                                                                              |
| Процентные расходы                                                                      | 6               | (182 384)                                                                                         | (154 322)                                                                                            |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                          |                 | <b>81 933</b>                                                                                     | <b>99 761</b>                                                                                        |
| Комиссионные доходы                                                                     |                 | 10 957                                                                                            | 12 557                                                                                               |
| Комиссионные расходы                                                                    |                 | (1 129)                                                                                           | (1 257)                                                                                              |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                                        |                 | <b>9 828</b>                                                                                      | <b>11 300</b>                                                                                        |
| Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой | 7               | 22 805                                                                                            | 24 567                                                                                               |
| Прочие операционные доходы                                                              |                 | 264                                                                                               | 528                                                                                                  |
| <b>Операционные доходы</b>                                                              |                 | <b>114 830</b>                                                                                    | <b>136 156</b>                                                                                       |
| Расходы на персонал                                                                     |                 | (55 482)                                                                                          | (61 127)                                                                                             |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы                                     |                 | (41 221)                                                                                          | (32 477)                                                                                             |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки                                         | 8, 9,<br>10, 11 | (1 893)                                                                                           | -                                                                                                    |
| <b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>                                              |                 | <b>16 234</b>                                                                                     | <b>42 552</b>                                                                                        |
| Расход по налогу на прибыль                                                             |                 | (15 201)                                                                                          | (8 812)                                                                                              |
| <b>Прибыль за период</b>                                                                |                 | <b>1 033</b>                                                                                      | <b>33 740</b>                                                                                        |
| <b>Всего совокупного дохода за период</b>                                               |                 | <b>1 033</b>                                                                                      | <b>33 740</b>                                                                                        |

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).

\*\*Обзорная проверка в отношении данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением 29 августа 2018 года и подписана от его имени:

  
Г-н Хан Нам Чжу  
Председатель Правления



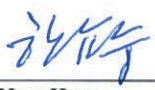
  
Г-жа Зуева В.В.  
И.о. Главного бухгалтера

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



|                                                   | Примечания | 30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря 2017 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные)* |
|---------------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                     |            |                                                                |                                                                    |
| Денежные и приравненные к ним средства            | 8          | 2 854 874                                                      | 859 937                                                            |
| Кредиты, выданные банкам                          | 9          | 6 077 132                                                      | 8 650 045                                                          |
| Кредиты, выданные клиентам                        | 10         | 1 258 456                                                      | 1 148 051                                                          |
| Инвестиционные ценные бумаги                      | 11         | 2 544 939                                                      | 1 007 571                                                          |
| Прочие активы                                     |            | 34 264                                                         | 43 155                                                             |
| <b>Всего активов</b>                              |            | <b>12 769 665</b>                                              | <b>11 708 759</b>                                                  |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                              |            |                                                                |                                                                    |
| Счета и депозиты банков                           | 12         | 2 985 676                                                      | 3 000 215                                                          |
| Текущие счета и депозиты клиентов                 | 13         | 8 652 107                                                      | 7 577 374                                                          |
| Отложенные налоговые обязательства                |            | 16 979                                                         | 12 367                                                             |
| Прочие обязательства                              |            | 9 642                                                          | 11 947                                                             |
| <b>Всего обязательств</b>                         |            | <b>11 664 404</b>                                              | <b>10 601 903</b>                                                  |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                    |            |                                                                |                                                                    |
| Уставный капитал                                  |            | 840 000                                                        | 840 000                                                            |
| Добавочный оплаченный капитал                     |            | 189 075                                                        | 189 075                                                            |
| Нераспределенная прибыль                          |            | 76 186                                                         | 77 781                                                             |
| <b>Всего капитала</b>                             |            | <b>1 105 261</b>                                               | <b>1 106 856</b>                                                   |
| <b>Всего обязательств и собственного капитала</b> |            | <b>12 769 665</b>                                              | <b>11 708 759</b>                                                  |

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).



Г-н Хан Нам Чжу  
Председатель Правления





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

|                                                                                                  | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2018<br>года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2017<br>года<br>тыс. рублей*<br>(неаудированные<br>данные)** |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ<br/>ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                                |                                                                                                      |                                                                                                         |
| Процентные доходы полученные                                                                     | 249 126                                                                                              | 263 044                                                                                                 |
| Процентные расходы выплаченные                                                                   | (212 679)                                                                                            | (137 032)                                                                                               |
| Комиссионные доходы полученные                                                                   | 10 957                                                                                               | 12 557                                                                                                  |
| Комиссионные расходы выплаченные                                                                 | (1 129)                                                                                              | (1 257)                                                                                                 |
| Чистые поступления от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой    | 20 034                                                                                               | 24 330                                                                                                  |
| Прочие доходы полученные                                                                         | 501                                                                                                  | 580                                                                                                     |
| Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные            | (90 689)                                                                                             | (91 592)                                                                                                |
| <b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>                                              |                                                                                                      |                                                                                                         |
| Кредиты, выданные банкам                                                                         | 2 570 069                                                                                            | 36 106                                                                                                  |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                       | (40 319)                                                                                             | 18 989                                                                                                  |
| Прочие активы                                                                                    | 15 317                                                                                               | 4 944                                                                                                   |
| <b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>                                         |                                                                                                      |                                                                                                         |
| Счета и депозиты банков                                                                          | (47 590)                                                                                             | 1 741 143                                                                                               |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                | 902 197                                                                                              | (1 629 302)                                                                                             |
| Прочие обязательства                                                                             | -                                                                                                    | 876                                                                                                     |
| <b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b> | <b>3 375 795</b>                                                                                     | <b>243 386</b>                                                                                          |
| Налог на прибыль уплаченный                                                                      | (9 576)                                                                                              | (16 371)                                                                                                |
| <b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>                             | <b>3 366 219</b>                                                                                     | <b>227 015</b>                                                                                          |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ<br/>ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>                              |                                                                                                      |                                                                                                         |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг                                                         | (1 497 733)                                                                                          | (496 087)                                                                                               |
| Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг                                   | -                                                                                                    | 100 000                                                                                                 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                           | (2)                                                                                                  | (946)                                                                                                   |
| <b>Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>            | <b>(1 497 735)</b>                                                                                   | <b>(397 033)</b>                                                                                        |
| <b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств</b>                      | <b>1 868 484</b>                                                                                     | <b>(170 018)</b>                                                                                        |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств              | 126 453                                                                                              | 7 066                                                                                                   |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода                            | 859 937                                                                                              | 651 115                                                                                                 |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода</b>                      | <b>2 854 874</b>                                                                                     | <b>488 163</b>                                                                                          |

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).

\*\*Обзорная проверка в отношении данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

Г-н Хан Нам Чжу  
Председатель Правления



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

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



**ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк»**  
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

|                                                                                                      | Уставный капитал<br>тыс. рублей | Добавочный<br>оплаченный капитал<br>тыс. рублей | Нераспределенная<br>прибыль<br>тыс. рублей | Всего<br>капитала<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 года                                                           | 840 000                         | 189 075                                         | 9 940                                      | 1 039 015                        |
| Всего совокупного дохода за период<br>(неаудированные данные)**                                      |                                 |                                                 |                                            |                                  |
| Прибыль за период (неаудированные данные)**                                                          | -                               | -                                               | 33 740                                     | 33 740                           |
| Всего совокупного дохода за период<br>(неаудированные данные)**                                      | -                               | -                                               | 33 740                                     | 33 740                           |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года<br>(неаудированные данные)**                               | 840 000                         | 189 075                                         | 43 680                                     | 1 072 755                        |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года*                                                        | 840 000                         | 189 075                                         | 77 781                                     | 1 106 856                        |
| Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по<br>состоянию на 1 января 2018 года (неаудированные<br>данные) | -                               | -                                               | (2 628)                                    | (2 628)                          |
| Пересчитанный остаток по состоянию на 1<br>января 2018 года (неаудированные данные)                  | 840 000                         | 189 075                                         | 75 153                                     | 1 104 228                        |
| Всего совокупного дохода за период<br>(неаудированные данные)                                        |                                 |                                                 |                                            |                                  |
| Прибыль за период (неаудированные данные)                                                            | -                               | -                                               | 1 033                                      | 1 033                            |
| Всего совокупного дохода за период<br>(неаудированные данные)                                        | -                               | -                                               | 1 033                                      | 1 033                            |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года<br>(неаудированные данные)                                 | 840 000                         | 189 075                                         | 76 186                                     | 1 105 261                        |

\*Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 5). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 2).

\*\*Обзорная проверка в отношении данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

  
Г-н Хан Нам Чжу  
Председатель Правления



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

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



## 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.

Банком владеют КЕВ Hana Bank (99,999997%), Республика Корея, и один гражданин Республики Корея (0,000003%). В отчетном периоде изменений в составе участников не происходило. КЕВ Hana Bank полностью принадлежит (100%) HANA Financial Holding, Республика Корея.

### **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 продолжают 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.

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.

## **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 2017 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) 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 сокращенной промежуточной 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 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

#### ***Принципы оценки финансовых показателей***

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

#### ***Суждения***

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3.

#### ***Допущения и неопределенность оценок***

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков – Примечание 4.

**(с) Изменение учетной политики и порядка представления данных**

***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»***

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью его досрочного применения. Новый стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применил поправки к МСФО (IFRS) 9. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

***Классификация финансовых активов и финансовых обязательств***

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3.

***Обесценение финансовых активов***

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.



В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3.

### ***Переход на новый стандарт***

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, подлежат ретроспективному применению, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, и по состоянию на 31 декабря 2017 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату.
- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.
- Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

## **3 Основные положения учетной политики**

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк применял те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой финансовой отчетности, за исключением разъясняемых ранее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2), вступившего в силу с 1 января 2018 года.

### **(а) Процентные доходы и расходы**

#### ***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

### ***Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость***

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### ***Расчет процентного дохода и расхода***

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе (b).

### ***Представление информации***

Процентные доходы и расходы, представленные в промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**(b) Финансовые активы и финансовые обязательства**

***Классификация финансовых инструментов***

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные

прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

### ***Оценка бизнес-модели***

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

### ***Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов***

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные



риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

### ***Реклассификация***

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

### ***Прекращение признания***

#### **Финансовые активы**

С 1 января 2018 года любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

### ***Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств***

#### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый

финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является

значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

### **Финансовые обязательства**

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий отражаются в учете как погашение, то понесенные затраты или комиссии признаются как часть прибыли или убытка от погашения соответствующего долгового обязательства. Если замена одного долгового инструмента другим или модификация его условий не отражаются в учете как погашение, то на сумму понесенных затрат или комиссий корректируется балансовая стоимость соответствующего обязательства, и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

### **Обесценение**

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по аренде;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

#### **Реструктурированные финансовые активы**

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.



### **Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении**

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в сокращенном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

### **Списания**

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

#### **(с) Кредиты, выданные клиентам**

Статья «Кредиты, выданные клиентам» сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### **(d) Инвестиционные ценные бумаги**

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» сокращенного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**(е) Представление сравнительных данных**

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банк изменил порядок представления определенных статей в основных отчетах промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статья «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» представлена в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги».

**(f) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

## **4 Анализ финансовых рисков**

В данном Примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам.

**Кредитный риск - суммы ожидаемых кредитных убытков**

**Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

См. описание учетной политики в Примечании 3.

***Значительное повышение кредитного риска***

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

### **Уровни градации (рейтинги) кредитного риска**

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

#### **Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)**

---

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
  - Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
  - Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
  - Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности;
  - Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
  - Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
  - Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.
- 

### **Создание временной структуры вероятности дефолта**

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, рейтинга кредитного риска, а также в зависимости от информации, полученной из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

### **Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска**

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, а также признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок увеличился более чем на 100% с момента первоначального признания при условии, что внутренний рейтинг актива перешел на 1 более низкую ступень. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за весь оставшийся срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк делает вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

Соответствующие качественные показатели для различных портфелей представлены в следующей таблице:

| <b>№</b> | <b>Событие</b>                                                                                                                     | <b>Класс требований</b>                                                                                           |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | Существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий деятельности заемщика | Требования к корпоративным контрагентам, требования к финансовым институтам                                       |
| 2        | Значительные изменения стоимости обеспечения или качества гарантий                                                                 | Требования к корпоративным контрагентам                                                                           |
| 3        | Фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента                              | Требования к корпоративным контрагентам, требования к субсуверенным заемщикам, требования к финансовым институтам |

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 календарных дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Банк осуществляет проверку качественных и количественных критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;

- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3).

### ***Модифицированные финансовые активы***

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3.

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3)/ имеет место событие дефолта. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

### **Определение понятия «дефолт»**

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### **Включение прогнозной информации**

Банк включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков на основе данных, полученных из внешних источников. В качестве ключевого фактора, влияющего на оценку кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков, определен прогноз ВВП.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Они корректируются с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD.



1) Определение PD для корпоративных заемщиков

- Внутренняя модель PD (основная корпоративная модель) – оценка вероятности дефолта контрагента по его финансовым показателям. Модель строится на отборе дефолтных компаний с использованием внешних данных.
- Внешний рейтинг международных рейтинговых агентств (МРА) – оценка контрагента по финансовому инструменту. В случае, если PD компании-заемщика не может быть рассчитан на основании указанной выше внутренней модели и при наличии рейтинга от МРА, используется значение PD, соответствующее рейтингу МРА (См. таблицу «Шкала сопоставимости внешних рейтингов и соответствующие им уровни дефолтности»).
- Производная от рейтингов материнских структур – оценка заемщика (контрагента) по финансовому инструменту на основе риска группы, к которой он принадлежит. Для оценки может быть использован внутренний/ внешний рейтинг материнской организации:
  - с понижением на 1 ступень – в случае прямого владения более, чем 50% капитала заемщика (контрагента);
  - с понижением на 2 ступени – при наличии косвенного владения более, чем 50% капитала заемщика (контрагента).

2) Определение PD для межбанковских кредитов и остатков на счетах Нostro

Для оценки вероятности дефолта банков используются рейтинги международных рейтинговых агентств и соответствующие им уровни дефолтности.

3) Определение PD для долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости

Вероятность дефолта долговых ценных бумаг определяется в соответствии с рейтингом МРА.

**Шкала сопоставимости внешних рейтингов и соответствующие им уровни дефолтности**

| Moody's | Fitch | S&P  | Среднегодовой уровень дефолтности |
|---------|-------|------|-----------------------------------|
| AAA     | AAA   | AAA  | 0,00%                             |
| Aa1     | AA+   | AA+  | 0,00%                             |
| Aa2     | AA    | AA   | 0,00%                             |
| Aa3     | AA-   | AA-  | 0,04%                             |
| A1      | A+    | A+   | 0,07%                             |
| A2      | A     | A    | 0,05%                             |
| A3      | A-    | A-   | 0,05%                             |
| Baa1    | BBB+  | BBB+ | 0,13%                             |
| Baa2    | BBB   | BBB  | 0,17%                             |
| Baa3    | BBB-  | BBB- | 0,25%                             |
| Ba1     | BB+   | BB+  | 0,44%                             |
| Ba2     | BB    | BB   | 0,71%                             |
| Ba3     | BB-   | BB-  | 1,36%                             |
| B1      | B+    | B+   | 1,97%                             |
| B2      | B     | B    | 2,95%                             |
| B3      | B-    | B-   | 4,87%                             |
| Caa1    |       |      | 4,51%                             |
| Caa2    |       |      | 9,59%                             |
| Caa3    |       |      | 18,70%                            |
| Ca-C    |       |      | 26,86%                            |
| D       | D     | D    | 100,00%                           |

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого Банк подвержен кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

## 5 Переход на МСФО (IFRS) 9

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года.

| тыс. рублей                             | Исходная<br>классификация<br>согласно МСФО<br>(IAS) 39 | Новая классификация<br>согласно МСФО<br>(IFRS) 9 | Исходная<br>балансовая<br>стоимость<br>согласно<br>МСФО<br>(IAS) 39 | Новая<br>балансовая<br>стоимость<br>согласно<br>МСФО<br>(IFRS) 9 |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                |                                                        |                                                  |                                                                     |                                                                  |
| Денежные и приравненные к ним средства  | Кредиты и дебиторская задолженность                    | По амортизированной стоимости                    | 859 937                                                             | 859 932                                                          |
| Кредиты, выданные банкам                | Кредиты и дебиторская задолженность                    | По амортизированной стоимости                    | 8 650 045                                                           | 8 649 100                                                        |
| Кредиты, выданные клиентам              | Кредиты и дебиторская задолженность                    | По амортизированной стоимости                    | 1 148 051                                                           | 1 147 255                                                        |
| Инвестиционные ценные бумаги – долговые | Удерживаемые до срока погашения                        | По амортизированной стоимости                    | 1 007 571                                                           | 1 006 032                                                        |
| Прочие активы                           | Кредиты и дебиторская задолженность                    | По амортизированной стоимости                    | 43 155                                                              | 43 155                                                           |
| <b>Всего финансовых активов</b>         |                                                        |                                                  | <b>11 708 759</b>                                                   | <b>11 705 474</b>                                                |
| <b>Финансовые обязательства</b>         |                                                        |                                                  |                                                                     |                                                                  |
| Счета и депозиты банков                 | По амортизированной стоимости                          | По амортизированной стоимости                    | 3 000 215                                                           | 3 000 215                                                        |
| Текущие счета и депозиты клиентов       | По амортизированной стоимости                          | По амортизированной стоимости                    | 7 577 374                                                           | 7 577 374                                                        |
| <b>Всего финансовых обязательств</b>    |                                                        |                                                  | <b>10 577 589</b>                                                   | <b>10 577 589</b>                                                |

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3. Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Центральным казначейством Банка в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Банк считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Эти активы классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В следующей таблице представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года.

| тыс. рублей                                                                    | Балансовая<br>стоимость<br>согласно МСФО<br>(IAS) 39<br>31 декабря<br>2017 года | Реклас-<br>сификация | Изменение<br>основы<br>оценки | Балансовая<br>стоимость<br>согласно<br>МСФО (IFRS) 9<br>1 января<br>2018 года |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                       |                                                                                 |                      |                               |                                                                               |
| <i>Финансовые активы, оцениваемые по<br/>амортизированной стоимости</i>        |                                                                                 |                      |                               |                                                                               |
| Денежные и приравненные к ним средства:                                        |                                                                                 |                      |                               |                                                                               |
| Входящий остаток                                                               | 859 937                                                                         |                      |                               |                                                                               |
| Изменение основы оценки                                                        |                                                                                 | -                    | (5)                           |                                                                               |
| Исходящий остаток                                                              |                                                                                 |                      |                               | 859 932                                                                       |
| Кредиты, выданные банкам:                                                      |                                                                                 |                      |                               |                                                                               |
| Входящий остаток                                                               | 8 650 045                                                                       |                      |                               |                                                                               |
| Изменение основы оценки                                                        |                                                                                 | -                    | (945)                         |                                                                               |
| Исходящий остаток                                                              |                                                                                 |                      |                               | 8 649 100                                                                     |
| Кредиты, выданные клиентам:                                                    |                                                                                 |                      |                               |                                                                               |
| Входящий остаток                                                               | 1 148 051                                                                       |                      |                               |                                                                               |
| Изменение основы оценки                                                        |                                                                                 | -                    | (796)                         |                                                                               |
| Исходящий остаток                                                              |                                                                                 |                      |                               | 1 147 255                                                                     |
| Инвестиционные ценные бумаги:                                                  |                                                                                 |                      |                               |                                                                               |
| Входящий остаток                                                               | 1 007 571                                                                       |                      |                               |                                                                               |
| Изменение основы оценки                                                        |                                                                                 | -                    | (1 539)                       |                                                                               |
| Исходящий остаток                                                              |                                                                                 |                      |                               | 1 006 032                                                                     |
| Прочие активы                                                                  | 43 155                                                                          | -                    | -                             | 43 155                                                                        |
| <b>Всего финансовых активов, оцениваемых<br/>по амортизированной стоимости</b> | <b>11 708 759</b>                                                               | <b>-</b>             | <b>(3 285)</b>                | <b>11 705 474</b>                                                             |
| <b>Изменения в оценке, всего</b>                                               |                                                                                 |                      | <b>(3 285)</b>                |                                                                               |
| <b>Эффект отложенного налога</b>                                               |                                                                                 |                      | <b>657</b>                    |                                                                               |
| <b>Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 на<br/>капитал Банка</b>                 |                                                                                 |                      | <b>(2 628)</b>                |                                                                               |

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

| Оценочный резерв под обесценение и другие резервы                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                    |                      |                               |                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------------------------|
| тыс. рублей<br>(неаудированные данные)                                                                                                                                                                                                                                                                              | 31 декабря<br>2017 года<br>(МСФО<br>(IAS) 39/<br>МСФО<br>(IAS) 37) | Реклас-<br>сификация | Изменение<br>основы<br>оценки | 1 января<br>2018 года<br>(МСФО<br>(IFRS) 9) |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                    |                      |                               |                                             |
| Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам) | -                                                                  | -                    | (3 285)                       | (3 285)                                     |
| Всего оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                                                                  | -                    | (3 285)                       | (3 285)                                     |

## 6 Процентные доходы и процентные расходы

|                                                                                              | <b>Шесть месяцев,<br/>закончившиеся<br/>30 июня 2018 года<br/>тыс. рублей<br/>(неаудированные<br/>данные)</b> | <b>Шесть месяцев,<br/>закончившиеся<br/>30 июня 2017 года<br/>тыс. рублей<br/>(неаудированные<br/>данные)*</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b> |                                                                                                               |                                                                                                                |
| Кредиты, выданные банкам                                                                     | 204 419                                                                                                       | 198 977                                                                                                        |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                   | 19 272                                                                                                        | 18 710                                                                                                         |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                 | 40 626                                                                                                        | 36 396                                                                                                         |
|                                                                                              | <b>264 317</b>                                                                                                | <b>254 083</b>                                                                                                 |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                    |                                                                                                               |                                                                                                                |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                            | 170 978                                                                                                       | 146 669                                                                                                        |
| Счета и депозиты банков                                                                      | 11 406                                                                                                        | 7 653                                                                                                          |
|                                                                                              | <b>182 384</b>                                                                                                | <b>154 322</b>                                                                                                 |

\*Обзорная проверка в отношении данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

## 7 Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой

|                                                             | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2017 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные)* |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Прибыль от сделок “спот”                                    | 110 353                                                                                           | 24 330                                                                                             |
| Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств     | 2 771                                                                                             | 237                                                                                                |
| Убыток от операций с производными финансовыми инструментами | (90 319)                                                                                          | -                                                                                                  |
|                                                             | <b>22 805</b>                                                                                     | <b>24 567</b>                                                                                      |

\*Обзорная проверка в отношении данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

## 8 Денежные и приравненные к ним средства

|                                                                                                                                   | 30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные данные) |                  | 31 декабря<br>2017 года<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                                                   | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки             | Всего            |                                        |
| Касса                                                                                                                             | 27 067                                                      | 27 067           | 22 990                                 |
| Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ                                                                                                       | 430 991                                                     | 430 991          | 574 481                                |
| Счета типа “Ностро” в прочих банках:                                                                                              |                                                             |                  |                                        |
| - с кредитным рейтингом А                                                                                                         | 2 186 471                                                   | 2 186 471        | 106 630                                |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                                                           | 124 222                                                     | 124 222          | 89 345                                 |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                                                             | 15 137                                                      | 15 137           | 5 170                                  |
| - без кредитного рейтинга                                                                                                         | 70 995                                                      | 70 995           | 61 321                                 |
| <b>Всего денежных средств и приравненных к ним<br/>средств до вычета оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные убытки</b>    | <b>2 854 883</b>                                            | <b>2 854 883</b> | <b>859 937</b>                         |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные<br>убытки                                                                                | (9)                                                         | (9)              | -                                      |
| <b>Всего денежных средств и приравненных к ним<br/>средств после вычета оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>2 854 874</b>                                            | <b>2 854 874</b> | <b>859 937</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.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2017 года: один контрагент), остатки по счетам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 2 617 462 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 574 481 тыс. рублей).

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

| тыс. рублей                                                        | Шесть месяцев,<br>закончившиеся<br>30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Денежные и приравненные к ним средства</b>                      |                                                                                    |
| Остаток на 1 января 2018 года                                      | 5                                                                                  |
| Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 4                                                                                  |
| <b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>                                | <b>9</b>                                                                           |

## 9 Кредиты, выданные банкам

|                                                                                                                | 30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные данные) |                  | 31 декабря<br>2017 года<br>тыс. рублей |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                                | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки             | Всего            |                                        |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                                                   | 109 829                                                     | 109 829          | 94 030                                 |
| Депозиты, размещенные в ЦБ РФ                                                                                  | 2 660 455                                                   | 2 660 455        | 2 811 039                              |
| Зарубежные банки с кредитным рейтингом А                                                                       | -                                                           | -                | 2 538 845                              |
| 30 крупнейших российских банков:                                                                               |                                                             |                  |                                        |
| - с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+                                                                        | 3 307 280                                                   | 3 307 280        | 2 102 273                              |
| - с кредитным рейтингом от BB- до BB+                                                                          | -                                                           | -                | 1 103 858                              |
| <b>Всего кредитов, выданных банкам, до вычета<br/>оценочного резерва под ожидаемые<br/>кредитные убытки</b>    | <b>6 077 564</b>                                            | <b>6 077 564</b> | <b>8 650 045</b>                       |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные<br>убытки                                                             | (432)                                                       | (432)            | -                                      |
| <b>Всего кредитов, выданных банкам, после<br/>вычета оценочного резерва под ожидаемые<br/>кредитные убытки</b> | <b>6 077 132</b>                                            | <b>6 077 132</b> | <b>8 650 045</b>                       |

Кредиты, выданные банкам, не являются кредитно-обесцененными или просроченными.

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 2018 года Банк имеет шесть контрагентов (31 декабря 2017 года: пять контрагентов), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 6 077 564 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 8 650 045 тыс. рублей).

### **Обязательные резервы в ЦБ РФ**

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

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

| тыс. рублей                                                                | Шесть месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> |                                                                                    |
| Остаток на 1 января 2018 года                                              | 945                                                                                |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки                             | 2                                                                                  |
| Вновь созданные или приобретенные финансовые активы                        | 419                                                                                |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено                       | (934)                                                                              |
| <b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>                                        | <b>432</b>                                                                         |

## 10 Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты, выданные клиентам, были предоставлены шести юридическим лицам (31 декабря 2017 года: шести юридическим лицам).

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

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

|                                                                                                 | 30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2017 года<br>тыс. рублей |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Производство                                                                                    | 647 164                                                        | 570 701                                |
| Строительство                                                                                   | 295 460                                                        | 289 083                                |
| Торговля                                                                                        | 316 753                                                        | 288 267                                |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>1 259 377</b>                                               | <b>1 148 051</b>                       |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки                                                 | (921)                                                          | -                                      |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>1 258 456</b>                                               | <b>1 148 051</b>                       |

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

| тыс. рублей                                                                                          | Шесть месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты</b> |                                                                                    |
| Остаток на 1 января 2018 года                                                                        | 796                                                                                |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки                                                       | 125                                                                                |
| <b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>                                                                  | <b>921</b>                                                                         |

### Анализ кредитного качества



В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2018 года.

| <b>30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>                                                                |                                                 |                                                                                                             |                                                                                                          |                                                                        |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------|
| тыс. рублей                                                                                                     | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>не являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Ожидаемые<br>кредитные<br>убытки за весь<br>срок по активам,<br>являющимся<br>кредитно-<br>обесцененными | Кредитно-<br>обесцененные<br>активы при<br>первоначальном<br>признании | Всего            |
| <b>Имеющие только<br/>внутреннюю градацию<br/>кредитного риска:</b>                                             |                                                 |                                                                                                             |                                                                                                          |                                                                        |                  |
| Стандартные                                                                                                     | 713 464                                         | -                                                                                                           | -                                                                                                        | -                                                                      | 713 464          |
| Под наблюдением                                                                                                 | 95 056                                          | -                                                                                                           | -                                                                                                        | -                                                                      | 95 056           |
| Ниже стандартного                                                                                               | -                                               | 450 857                                                                                                     | -                                                                                                        | -                                                                      | 450 857          |
| <b>Кредиты, выданные<br/>клиентам, до вычета<br/>оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные<br/>убытки</b>  | <b>808 520</b>                                  | <b>450 857</b>                                                                                              | <b>-</b>                                                                                                 | <b>-</b>                                                               | <b>1 259 377</b> |
| Оценочный резерв под<br>ожидаемые кредитные<br>убытки                                                           | (160)                                           | (761)                                                                                                       | -                                                                                                        | -                                                                      | (921)            |
| <b>Кредиты, выданные<br/>клиентам, за вычетом<br/>оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные<br/>убытки</b> | <b>808 360</b>                                  | <b>450 096</b>                                                                                              | <b>-</b>                                                                                                 | <b>-</b>                                                               | <b>1 258 456</b> |

### Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

|                                               | 30 июня<br>2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудирован-<br>ные данные) | Доля от<br>портфеля, % | 31 декабря<br>2017 года<br>тыс. рублей | Доля от<br>портфеля, % |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|------------------------|
| Срочные депозиты                              | 713 748                                                             | 56,7                   | 652 394                                | 56,8                   |
| Гарантии материнских предприятий<br>заемщиков | 322 400                                                             | 25,6                   | 286 171                                | 24,9                   |
| Банковские гарантии                           | 222 308                                                             | 17,7                   | 209 486                                | 18,3                   |
|                                               | <b>1 258 456</b>                                                    | <b>100,0</b>           | <b>1 148 051</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 2018 года Банк имеет пять заемщиков (31 декабря 2017 года: четыре заемщика), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным заемщикам, по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 1 164 320 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 986 563 тыс. рублей).

## 11 Инвестиционные ценные бумаги

|                                                                                                                        | 30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные данные) |                  | 31 декабря<br>2017 года<br>тыс. рублей |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                                        | 12-месячные<br>ожидаемые<br>кредитные<br>убытки             | Всего            |                                        |
| <i>Долговые инвестиционные ценные бумаги,<br/>оцениваемые по амортизированной<br/>стоимости</i>                        |                                                             |                  |                                        |
| Облигации федерального займа Российской<br>Федерации (ОФЗ)                                                             | 1 487 131                                                   | 1 487 131        | 814 020                                |
| Еврооблигации Правительства Российской<br>Федерации                                                                    | 1 061 624                                                   | 1 061 624        | 193 551                                |
| <b>Всего долговых инвестиционных ценных<br/>бумаг, до вычета оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>2 548 755</b>                                            | <b>2 548 755</b> | <b>1 007 571</b>                       |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные<br>убытки                                                                     | (3 816)                                                     | (3 816)          | -                                      |
| <b>Всего долговых инвестиционных ценных бумаг<br/>за вычетом оценочного резерва под<br/>ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>2 544 939</b>                                            | <b>2 544 939</b> | <b>1 007 571</b>                       |

Инвестиционные ценные бумаги не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными.

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой выраженные в российских рублях государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации со сроком погашения в мае 2020 года. Ставка купонного дохода по данным облигациям равна 6,40% годовых.

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

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

| тыс. рублей                                                                         | Шесть месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2018 года<br>(неаудированные<br>данные) |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной<br>стоимости |                                                                                    |
| Остаток на 1 января 2018 года                                                       | 1 539                                                                              |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки                                      | 2 277                                                                              |
| <b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>                                                 | <b>3 816</b>                                                                       |

## 12 Счета и депозиты банков

|                   | 30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2017 года<br>тыс. рублей |
|-------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Счета типа “Лоро” | 2 400 959                                                      | 2 206 258                              |
| Срочные депозиты  | 584 717                                                        | 793 957                                |
|                   | <b>2 985 676</b>                                               | <b>3 000 215</b>                       |

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2017 года: два контрагента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 2 742 165 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 2 816 740 тыс. рублей).

## 13 Текущие счета и депозиты клиентов

|                                         | 30 июня 2018 года<br>тыс. рублей<br>(неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2017 года<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Срочные депозиты корпоративных клиентов | 7 732 178                                                      | 6 904 622                              |
| Текущие счета корпоративных клиентов    | 919 929                                                        | 672 752                                |
|                                         | <b>8 652 107</b>                                               | <b>7 577 374</b>                       |

По состоянию на 30 июня 2018 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 692 910 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 801 100 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет двенадцать клиентов (31 декабря 2017 года: десять 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 2018 года составляют 7 895 460 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 6 804 758 тыс. рублей).

## 14 Операции со связанными сторонами

### *Отношения контроля*

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

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

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

### *Операции с членами Совета директоров и Правления*

За шесть месяцев 2018 и 2017 года общий размер вознаграждения членам Правления включает денежные вознаграждения в размере 9 092 тыс. рублей и 13 580 тыс. рублей соответственно.

За шесть месяцев 2018 и 2017 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 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев 2018 год составили:

|                                                 | Материнское предприятие |                                          | Прочие дочерние предприятия материнского предприятия |                                          | Всего тыс. рублей |
|-------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------|
|                                                 | тыс. рублей             | Средняя эффективная процентная ставка, % | тыс. рублей                                          | Средняя эффективная процентная ставка, % |                   |
| Отчет о финансовом положении                    |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| АКТИВЫ                                          |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| Денежные и приравненные к ним средства          |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| - в евро                                        | -                       | -                                        | 65 926                                               | 0,00                                     | 65 926            |
| - в прочих валютах                              | -                       | -                                        | 5 070                                                | 0,00                                     | 5 070             |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                   |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| Счета и депозиты банков:                        |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| - в российских рублях                           | (2 157 448)             | 2,00                                     | -                                                    | -                                        | (2 157 448)       |
| - в евро                                        | (584 717)               | 0,01                                     | -                                                    | -                                        | (584 717)         |
| Прибыль или убыток                              |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| Процентные доходы                               | 24 487                  |                                          | -                                                    |                                          | 24 487            |
| Процентные расходы                              | (11 406)                |                                          | -                                                    |                                          | (11 406)          |
| Комиссионные доходы                             | 328                     |                                          | -                                                    |                                          | 328               |
| Комиссионные расходы                            | (297)                   |                                          | (111)                                                |                                          | (408)             |
| Чистый расход от операций с иностранной валютой | 83                      |                                          | -                                                    |                                          | 83                |
| Внебалансовые счета                             |                         |                                          |                                                      |                                          |                   |
| Гарантии полученные                             | 384 485                 |                                          | -                                                    |                                          | 384 485           |

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, в сумме 384 485 тыс. рублей. Указанные гарантии предоставлены материнским предприятием без комиссии.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев 2017 года составили:

|                                                     | Материнское предприятие |                                                   | Прочие дочерние предприятия материнского предприятия |                                                   | Всего<br>тыс. рублей |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------|
|                                                     | тыс. рублей             | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % | тыс. рублей                                          | Средняя<br>эффективная<br>процентная<br>ставка, % |                      |
|                                                     |                         |                                                   |                                                      |                                                   |                      |
| Отчет о финансовом положении                        |                         |                                                   |                                                      |                                                   |                      |
| АКТИВЫ                                              |                         |                                                   |                                                      |                                                   |                      |
| Денежные и приравненные к ним средства              |                         |                                                   |                                                      |                                                   |                      |
| - в долларах США                                    | 52 253                  | 0,00                                              | -                                                    | -                                                 | 52 253               |
| - в евро                                            | 18 559                  | 0,00                                              | 61 085                                               | 0,00                                              | 79 644               |
| - в прочих валютах                                  | 860                     | 0,00                                              | 236                                                  | 0,00                                              | 1 096                |
| Кредиты, выданные банкам                            |                         |                                                   |                                                      |                                                   |                      |
| - в российских рублях                               | 719 253                 | 10,31                                             | -                                                    | -                                                 | 719 253              |
| - в долларах США                                    | 1 819 592               | 1,55                                              | -                                                    | -                                                 | 1 819 592            |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА                                       |                         |                                                   |                                                      |                                                   |                      |
| Счета и депозиты банков:                            |                         |                                                   |                                                      |                                                   |                      |
| - в российских рублях                               | (1 875 560)             | 2,00                                              | -                                                    | -                                                 | (1 875 560)          |
| - в долларах США                                    | (518 488)               | 2,00                                              | -                                                    | -                                                 | (518 488)            |
| - в евро                                            | (275 469)               | 0,01                                              | -                                                    | -                                                 | (275 469)            |
| Прибыль или убыток*                                 |                         |                                                   |                                                      |                                                   |                      |
| Процентные доходы                                   | 40 626                  |                                                   | -                                                    |                                                   | 40 626               |
| Процентные расходы                                  | (7 653)                 |                                                   | -                                                    |                                                   | (7 653)              |
| Комиссионные доходы                                 | 209                     |                                                   | -                                                    |                                                   | 209                  |
| Комиссионные расходы                                | (458)                   |                                                   | (156)                                                |                                                   | (614)                |
| Чистый расход от операций с иностранной валютой     | (189)                   |                                                   | -                                                    |                                                   | (189)                |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (1 056)                 |                                                   | -                                                    |                                                   | (1 056)              |
| Внебалансовые счета                                 |                         |                                                   |                                                      |                                                   |                      |
| Гарантии полученные                                 | 671 158                 |                                                   | -                                                    |                                                   | 671 158              |

\*Обзорная проверка в отношении данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не проводилась.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк получил гарантии от материнского предприятия в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, в сумме 671 158 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.

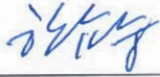
### **Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости**

Предполагаемая справедливая стоимость 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 Хан Нам Чжу  
Председатель Правления



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