

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17553499	3525

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
(ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

Адрес (место нахождения) кредитной организации 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.	17 027	9 627
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		2 110 053	2 572 874
2.1	Обязательные резервы		428 290	524 611
3	Средства в кредитных организациях	4.1.	207 303	77 641
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3.	34 835 856	48 873 253
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4.	7 688 620	8 134 110
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.4.	1 813 034	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	839
10	Отложенный налоговый актив	5.7.	58 846	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.5.	89 926	32 320
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.6.	7 545	23 081
14	Всего активов		46 828 210	59 723 745
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		41 834 073	54 596 430
16.1	средства кредитных организаций	4.7.	9 916 737	5 724 304
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8.	31 917 336	48 872 126

16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		54	1 066
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	4 710
20	Отложенные налоговые обязательства		0	31 880
21	Прочие обязательства	4.9.	85 988	39 547
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		340	850
23	Всего обязательств		41 920 401	54 673 417
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.10.	4 594 433	4 594 433
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		189 075	189 075
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-378 414	-25 771
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.4.	3 869	7 406
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		498 846	285 185
36	Всего источников собственных средств		4 907 809	5 050 328
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		85 000	213 233
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

(Ким Инбэ)

Заместитель главного бухгалтера

(Зуева В.В.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 03 " августа 2021 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17553499	3525

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за " 1 " полугодие 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"

(ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1.	808 212	431 996
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		387 605	310 692
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		210 017	78 808
1.3	от вложений в ценные бумаги		210 590	42 496
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		518 930	313 204
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		5 081	4 122
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		513 849	309 082
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		289 282	118 792
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.	19 786	-6 428
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1 480	-366
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		309 068	112 364
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	5.3.	1 623	7 163
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.4.	24 439	57 176
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.4.	1 495	-31 522
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.5.	15 416	11 490
15	Комиссионные расходы	5.6.	3 708	1 444
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 537	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-251	3 816
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.	813	-1 158
19	Прочие операционные доходы		5 993	19 441
20	Чистые доходы (расходы)		358 425	177 326
21	Операционные расходы		113 631	107 084
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		244 794	70 242
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	5.7.	31 133	18 207
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		213 661	52 035
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		213 661	52 035

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		213 661	52 035
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	4.4.	-421 689	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4.	-421 689	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-65 509	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-356 180	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-356 180	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-142 519	52 035

Председатель Правления

(Ким Инбэ)

Заместитель главного бухгалтера
М.П.

(Зуева В.В.)

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 03 " августа 2021 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17553499	3525

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк" (ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.10.	4 783 508	4 783 508	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		4 783 508	4 783 508	24, 26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		17 815	87 560	часть 35
2.1	прошлых лет		111 008	126 672	часть 35
2.2	отчетного года		-93 193	-39 112	
3	Резервный фонд		0	0	
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		4 801 323	4 871 068	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					

7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0	0	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		8 757	9 972	часть 11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 – 22, 26 и 27)		8 757	9 972	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		4 792 566	4 861 096	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	

32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 – 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		4 792 566	4 861 096	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	0	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					

52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		0	0	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		4 792 566	4 861 096	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		13 587 575	18 275 620	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		13 587 575	18 275 620	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		13 587 575	18 275 620	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		35.272%	26.599%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		35.272%	26.599%	

63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		35.272%	26.599%	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.00%	7.00%	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.50%	2.50%	
66	антициклическая надбавка		0%	0%	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		27.27%	18.60%	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.50%	4.50%	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.00%	6.00%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.00%	8.00%	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	

81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1. раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте Банка www.kebrus.ru.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	Базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	4 594 433
9	Номинальная стоимость инструмента	4 594 433 тысяч российских рублей
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	06.05.2020
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.kebrus.ru

(ссылка на сайт кредитной организации)

Председатель Правления

(Ким Инбэ)

Заместитель главного бухгалтера

(Зуева В.В.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

03 августа 2021 г.



[illegible]

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	17553499	3525

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк" (ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение			
			на дату, отстоящую на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
КАПИТАЛ, тыс. руб.						
1	Базовый капитал		4 792 566	4 797 335	4 861 096	4 845 074
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 889 601	4 661 160	4 903 913	4 906 359
2	Основной капитал		4 792 566	4 797 335	4 861 096	4 845 074
						4 903 494
						4 907 199
						4 903 494

2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 889 601	4 661 160	4 903 913	4 906 359	4 907 199
3	Собственные средства (капитал)		4 792 566	4 797 335	4 861 096	4 845 074	4 942 163
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4 889 601	4 790 196	5 009 501	5 028 352	4 955 343
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		13 587 575	17 616 366	18 275 620	15 319 112	9 646 549
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		35.27%	27.23%	26.60%	31.63%	50.83%
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35.53%	26.36%	26.42%	31.45%	50.76%
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		35.27%	27.23%	26.60%	31.63%	50.83%
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35.53%	26.36%	26.42%	31.45%	50.76%
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		35.27%	27.23%	26.60%	31.63%	51.23%
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		35.53%	27.10%	27.00%	32.23%	51.26%
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	Антициклическая надбавка		0%	0%	0%	0%	0%
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%

12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		27.27%	19.23%	18.60%	23.63%	43.23%
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		46 316 170	48 454 771	59 065 350	43 790 262	28 341 208
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		10.35%	9.90%	8.23%	11.06%	17.30%
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		10.53%	9.60%	8.30%	11.20%	17.31%
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.		-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент		-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		179.2%	218.0%	99.6%	165.5%	125.6%
22	Норматив текущей ликвидности Н3		93.1%	114.4%	110.5%	83.8%	109.3%
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		92.5%	108.2%	106.5%	111.7%	27.2%

[illegible]

32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	-	-	-	-	-	-	-	-

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		46 828 210
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		42 330
7	Прочие поправки		554 368
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		46 316 172

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		46 282 597
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8 757
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		46 273 840
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10),		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13),		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		85 000
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		42 670
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		42 330
Капитал и риски			
20	Основной капитал		4 792 566
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		46 316 170
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.35%



Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

М.П. КЗБ Зіра Банкі

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 03 " августа 2021 г.

 (Ким Инбэ)
 (Зуева В.В.)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	17553499	3525

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на " 01 " июля 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
(ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк")

Адрес (место нахождения) кредитной организации 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		194 100	117 730
1.1.1	проценты полученные		835 717	474 104
1.1.2	проценты уплаченные		-504 075	-327 650
1.1.3	комиссии полученные		15 416	11 490
1.1.4	комиссии уплаченные		-3 708	-1 444
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1 623	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		24 439	57 176
1.1.8	прочие операционные доходы		3 376	16 515
1.1.9	операционные расходы		-118 467	-102 116
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-60 221	-10 345
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 440 503	-7 186 142
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		96 343	-74 877
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		13 613 263	-10 063 093
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		10 719	992

1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4 529 232	2 482 652
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-16 804 764	474 256
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-4 290	-6 072
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		1 634 603	-7 068 412
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-1 862 815	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	3 909 893
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1 312	-1 827
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 864 127	3 908 066
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	3 754 433
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	3 754 433
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		91	366 108
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-229 433	960 195
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 135 520	2 323 054
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 906 087	3 283 249

Председатель Правления

(Ким Инбэ)

Заместитель главного бухгалтера

(Зуева В.В.)

М.П.

Исполнитель Зуева В.В.

Телефон: 8(495)988-47-01

" 03 " августа 2021 г.



ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2021 года и за 1 полугодие 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

6 июня 2014 года в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о создании общества с ограниченной ответственностью «КОРЕА ЭКСЧЕНДЖ БАНК РУС» (далее также – «Банк») за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1147711000030.

Банк имеет Лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения средств физических лиц) № 3525 от 18 марта 2016 года (без ограничения срока действия).

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».

Сокращенное фирменное наименование Банка – ООО «КЭБ ЭйчЭнБи Банк» (KEB HNB RUS LLC). Юридический и фактический адрес: 123112, г. Москва, ул. Тестовская, дом 10. Регистрационный номер 3525, ИНН 7750005901, КПП 770301001, ОКПО 17553499, корреспондентский счет в ГУ Банка России по ЦФО №30101810500000000808, БИК 044525808.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Банк является кредитной организацией со 100% участием иностранного капитала (Республика Корея). Учредителями и участниками Банка являются:

- КЭБ Хана Банк (Республика Корея) – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 99,9999994% и
- гражданин Республики Корея Бэ Кун Джунг – владеет долей в уставном капитале Банка в размере 0,0000006%.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

На основании действующей универсальной лицензии на осуществление банковских операций Банк предлагает клиентам-юридическим лицам полный комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, привлечению денежных средств в депозиты, кредитованию, валютному обслуживанию, торговому финансированию. Для физических лиц Банк предлагает услуги по переводам без открытия счета и валютно-обменные операции.

Основным направлением деятельности Банка в 2021 году является кредитование российских банков и корпоративных клиентов, а также вложение в долговые ценные бумаги Российской Федерации и прочих эмитентов. Полученные Банком чистые операционные доходы за 1 полугодие 2021 года составили 358 425 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: 177 326 тыс. руб.). Структура общих операционных доходов Банка была представлена следующими статьями: доля чистых процентных доходов составила 86,2% (1 полугодие

2020 года: 63,4%), доля чистых доходов от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты – 7,2% (1 полугодие 2020 года: 14,5%), доля доходов от операций с ценными бумагами – 0,5% (1 полугодие 2020 года – 4,0%), доля чистых комиссионных доходов – 3,3% (1 полугодие 2020 года: 5,7%) и доля прочих операционных и иных доходов – 2,8% (1 полугодие 2020 года: 12,4%). За 1 полугодие 2021 года Банком получена прибыль в сумме 213 661 тыс. руб. (1 полугодие 2020 года: прибыль в сумме 52 035 тыс. руб.). В отчетном периоде Банком признан прочий совокупный расход в сумме 356 180 тыс. руб., сформированный в основном отрицательной переоценкой ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовый результат отчетного периода составил убыток в 142 519 тыс. руб.

В 2021 году в условиях стремительно развивающейся пандемии коронавирусной инфекции, вызвавшей значительное снижение цен на энергоносители, возникли предпосылки сокращения деловой активности и показателей экономического развития в России, и в мире в целом. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке осуществлялся в 2021 году в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределённости в оценках на конец отчётного периода

Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в бухгалтерской (финансовой) отчётности, 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 – Пояснение 3.4. (b).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – Пояснение 3.4. (b).
- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет.

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в бухгалтерской (финансовой) отчётности за 1 полугодие 2021 года раскрыта в следующих пояснениях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.4.(b)
- резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснение 4.3.
- оценка условных налоговых обязательств – Пояснение 5.7;
- признание отложенных налоговых активов: наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть налоговые убытки, перенесенные на будущее – Пояснение 5.7;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 9.

3.3. Изменение Учетной политики и порядка представления данных

В 1 полугодии 2021 года Банк применял Учетную политику на 2021 год, утвержденную Приказом №20210126/1-П от 26.01.2021. В отчетном периоде существенных изменений в Учетную политику Банк не вносилось. В течение отчетного периода отсутствовали случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.4. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания бухгалтерской (финансовой) отчётности

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ. Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

(а) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(б) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов. В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.
- Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:
 - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
 - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. 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, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное 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 предоставления информации руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства 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 денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки 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 денежные потоки.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами 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 маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки 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 предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов, например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег, например, периодический пересмотр ставок процентов.

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.

Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

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 расчётные 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 расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

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 счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные

Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчётную оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому

активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заёмщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заёмщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесённые кредитные убытки.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

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 заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежных потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

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.

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.

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.

Соответствующие качественные показатели для различных портфелей представлены в следующей таблице:

№	Событие	Класс требований
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).

(с) Основные средства

Основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования основных средств Банка варьируются от 3 до 10 лет.

(d) Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка. Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1,5 до 10 лет. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

(e) Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признаётся имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в

административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Объект признаётся в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надёжно определена.

После первоначального признания недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

(f) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определённым для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утверждён план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведёт поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

(g) Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

(h) Средства труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надёжной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращённых обязательств заёмщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определённой с учётом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ.

При этом под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

(i) Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются доли участников Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены долей над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка.

(j) Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. По мнению руководства Банка, на отчетную дату соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

а) Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Денежные средства	17 027	9 627
Средства Банка в ЦБ РФ	1 681 766	2 048 268
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	207 303	77 641
<i>Российская Федерация</i>	142 982	57 662
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	142 981	49 353
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1	8 305
- без кредитного рейтинга	-	4
<i>Иные государства</i>	64 321	19 979
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	28 149	19 098
- без кредитного рейтинга	36 172	881
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 906 096	2 135 536
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(5)
ВСЕГО	1 906 093	2 135 531

При классификации использовался наивысший из рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенный иностранными кредитными рейтинговыми агентствами по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service).

Из состава средств кредитной организации в ЦБ РФ исключены счета по учету обязательных резервов в связи с ограничением по их использованию, которые по состоянию на 1 июля 2021 года составляют 428 306 тыс. руб. (1 января 2021 года: 524 611 тыс. руб.).

б) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2021 года: 1 контрагента), сумма остатков денежных средств и их эквивалентов по каждому из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков денежных средств и их эквивалентов у указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 1 681 766 тыс. рублей (1 января 2021 года: 2 048 268 тыс. рублей).

4.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	34 844 361	48 902 398
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 505)	(29 145)
Чистая величина ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	34 835 856	48 873 253
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 813 287	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(253)	-
Чистая величина ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 813 034	-
Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 276	6 951
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43)	(69)
Чистые прочие финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 233	6 882
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 653 123	48 880 135

Более подробная информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Пояснении 4.3., ценных бумагах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.4., иных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости – в Пояснении 4.6. данной пояснительной информации.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Депозиты в ЦБ РФ	14 000 000	21 902 471
Ссуды клиентам – кредитным организациям	10 466 274	11 515 837
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	10 378 087	15 481 079
Ссуды клиентам-физическим лицам	-	3 011
Итого ссудной задолженности	34 844 361	48 902 398
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 505)	(29 145)
Итого чистой ссудной задолженности	34 835 856	48 873 253

(а) Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 июля 2021 года представлена далее. Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Пояснении 3.4 (b).

	1 июля 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	
Кредиты клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	22 662 673	-	22 662 673
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 803 601	-	1 803 601
	24 466 274	-	24 466 274
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 228)	-	(3 228)
Балансовая стоимость	24 463 046	-	24 463 046
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Группы 1-6: Стандартные	7 981 631	1 041 717	9 023 348
Группы 7-9: Под наблюдением	712 307	217 521	929 828
Группы 10: Ниже стандартного	424 911	-	424 911
	9 118 849	1 259 238	10 378 087
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 901)	(376)	(5 277)
Балансовая стоимость	9 113 948	1 258 862	10 372 810

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее.

	1 января 2021 года		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	
Кредиты клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ			
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	29 153 237	-	29 153 237
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	4 265 071	-	4 265 071
	33 418 308	-	33 418 308

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 131)	-	(10 131)
Балансовая стоимость	33 408 177	-	33 408 177
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, включая депозиты в ЦБ РФ			
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Группы 1-6: Стандартные	8 790 416	1 095 861	9 886 277
Группы 7-9: Под наблюдением	2 650 962	593 191	3 244 153
Группы 10: Ниже стандартного	2 350 649	-	2 350 649
	13 792 027	1 689 052	15 481 079
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 283)	(1 731)	(19 014)
Балансовая стоимость	13 774 744	1 687 321	15 462 065
Ссуды клиентам – физическим лицам			
Группа 1-6: Стандартные	3 011	-	3 011
	3 011	-	3 011
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	3 011	-	3 011

По состоянию на 1 июля 2021 года, и на 1 января 2021 года у Банка не было ссуд, по которым имелась просроченная задолженность и задержки платежа.

Модифицированные финансовые активы

Модификация финансовых активов в течение 2021 года не приводила к прекращению признания финансовых активов и не вела к значительному повышению кредитного риска.

(b) Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам клиентам – кредитным организациям Банк не использует обеспечение в рамках механизма снижения кредитного риска.

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

В следующей таблице представлена информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, которые не являются кредитно-обесценёнными по состоянию на 1 июля 2021 года, и имеющемуся в отношении данных ссуд обеспечению:

тыс. руб.	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ОКУ	Денежные средства и депозиты	Гарантии/резервные аккредитивы крупных банков	Недвижимость	Прочее обеспечение	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями							
1 стадия ОКУ	9 118 849	(4 901)	3 105 990	4 759 230	3 167 000	818 527	11 850 747
2 стадия ОКУ	1 259 238	(376)	17 000	986 158	-	315 710	1 318 868
Всего не кредитно-обесценённые ссуды клиентам	10 378 087	(5 277)	3 122 990	5 745 388	3 167 000	1 134 237	13 169 615

Информация по ссудам клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, которые не являются кредитно-обесценёнными по состоянию на 1 января 2021 года, и имеющемуся в отношении данных ссуд обеспечению представлена далее:

тыс. руб.			Денежные средства и депозиты	Гарантии/резервные аккредитивы крупных банков	Недвижимость	Прочее обеспечение	Итого
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями							
1 стадия ОКУ	13 774 744	(17 283)	3 832 236	4 767 995	-	5 934 789	14 535 020
2 стадия ОКУ	1 687 321	(1 731)	10 000	1 037 407	3 167 000	419 502	4 633 909
Всего не кредитно-обесценённые ссуды клиентам	15 462 065	(19 014)	3 842 236	5 805 402	3 167 000	6 354 291	19 168 929

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчёта резерва. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал. Специалисты Банка на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, проверяют реальность предмета залога путём проверки его фактического наличия в месте хранения/нахождения. По состоянию на 1 июля 2021 года Банк не имел финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения. В течение 1 полугодия 2021 года Банк не вносил изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

(с) Концентрация ссуд

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в ЦБ РФ	24 466 274	33 418 308
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	10 378 087	15 481 079
Обрабатывающие производства, в том числе	3 617 984	8 117 905
- Производство пищевых продуктов	-	730 122
Гостиничный бизнес	3 891 878	3 892 733
Оптовая и розничная торговля	1 702 557	2 282 574
Строительство	1 165 668	1 187 867
Ссуды клиентам – физическим лицам	-	3 011
Итого ссудной задолженности	34 844 361	48 902 398
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 505)	(29 145)
Итого чистой ссудной задолженности	34 835 856	48 873 253

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк имеет 15 контрагентов (1 января 2021 года: 17 контрагентов), сумма ссудной задолженности по каждому из которых составляла более 10% капитала. Совокупный объем остатков ссудной задолженности у указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 32 798 424 тыс. рублей (1 января 2021 года: 45 923 967 тыс. рублей).

4.4. Чистые вложения Банка в ценные бумаги

а) Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В 2020 году Банк приобрел Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) ОФЗ-26234 и ОФЗ 29006, сформировав портфель активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Облигации Правительства Российской Федерации:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
ОФЗ-26234 (кредитный рейтинг BVB):		
- Покупная стоимость	7 569 690	7 709 404
- Процентные доходы	189 267	73 676
- Переоценка до справедливой стоимости	(442 869)	(29 724)
ОФЗ-26234 по справедливой стоимости	7 316 088	7 753 356
ОФЗ-29006 (кредитный рейтинг BVB):		
- Покупная стоимость	370 395	377 192
- Процентные доходы	7 783	4 201
- Переоценка до справедливой стоимости	(5 646)	(639)
ОФЗ-29006 по справедливой стоимости	372 532	380 754
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 688 620	8 134 110
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (РОКУ)	(3 869)	(7 406)
	7 684 751	8 126 704

Долговые ценные бумаги Банка, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в балансе Банка по справедливой стоимости, в то время как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признан в составе прочего совокупного дохода.

Информация о купонном доходе по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Информация о сроках обращения и купонном доходе по приобретенному выпуску ценных бумаг, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 июля 2021 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений в тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) ОФЗ-26234	7 316 088	16 июля 2025 года	4,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) ОФЗ-29006	372 532	29 января 2025 года	5,37
Итого долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 688 620		

б) Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В первом полугодии 2021 года Банк приобрел облигации двух крупных корейских компаний, сформировав портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Находящиеся в собственности Банка:		
Корпоративные облигации:		
Облигации Hyundai HeavInd (ISIN XS2322263588) (кредит. рейтинг А):		
- Покупная стоимость	1 085 585	-
- Процентные доходы	3 126	-
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки (РОКУ)	-	-
Облигации Hyundai HeavInd по амортизированной стоимости	1 088 711	-
Облигации CJ LvCity Co (ISIN XS2350632399) (нет кредитного рейтинга):		
- Покупная стоимость	723 723	-
- Процентные доходы	854	-
- Резерв под ожидаемые кредитные убытки (РОКУ)	(254)	-
Облигации CJ LvCity Co по амортизированной стоимости	724 323	-
Всего долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 813 034	-

По облигациям Hyundai HeavInd Банком получено обеспечение КЕВ Hana Bank (кредитный рейтинг А) в сумме всех выплат по основному долгу и купонам. Облигации CJ LvCity Co обеспечены гарантией материнской компании CJ ENM CO., LTD (кредитный рейтинг AA).

Информация о купонном доходе по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Информация о сроках обращения и купонном доходе по приобретенному выпуску ценных бумаг, оцениваемому по амортизированной стоимости по состоянию на 1 июля 2021 года может быть представлена следующим образом:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений в тыс. руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации Hyundai HeavInd	1 088 711	28 марта 2024 года	1,094880
Облигации CJ LvCity Co	724 323	7 июня 2024 года	2,023130
Итого долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	1 813 034		

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 июля 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Арендная недвижимость	Оборудование в собственности	НМА	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	28 029	9 845	17 520	370	55 764
Поступления	73 349	1 039	14	259	71 006
Выбытия	(1 728)	-	-	(198)	(1 926)
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	99 650	10 884	17 534	431	128 499
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	6 917	8 979	7 548	-	23 444
Списание при выбытии	(1 728)	-	-	-	(1 728)
Начисленная амортизация за отчетный период	15 340	288	1 229	-	8 102
Остаток по состоянию на 1 июля 2021 года	20 529	9 267	8 777	-	38 573

тыс. руб.	Арендуемая недвижимость	Оборудование в собственности	НМА	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Балансовая стоимость					
По состоянию на 1 июля 2021 года	79 121	1 617	8 757	431	89 926

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

тыс. руб.	Арендуемая недвижимость	Оборудование в собственности	НМА	Материальные запасы	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость					
Остаток на 1 января 2020 года	-	9 952	13 299	18	23 269
Поступления	45 332	-	4 221	3 171	52 724
Выбытия	(17 303)	(107)	-	(2 819)	(20 229)
Остаток на 1 января 2021 года	28 029	9 845	17 520	370	55 764
Амортизация и убытки от обесценения					
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	-	8 396	5 829	-	14 225
Списание при выбытии	(4 364)	(79)	-	-	(4 443)
Начисленная амортизация за год	11 281	662	-	-	13 662
Остаток на 1 января 2021 года	6 917	8 979	7 548	-	23 444
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	21 112	866	9 972	370	32 320

В течение отчетного периода переоценка основных средств не производилась. По состоянию на 1 июля 2021 года в Банке отсутствует имущество, полученное по договорам отступного, переданное в залог в качестве обеспечения, отсутствовали какие-либо ограничения прав собственности на основные средства Банка, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

4.6. Прочие активы

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Прочая дебиторская задолженность	7 545	23 081
I категория качества: Стандартные	15	3
II категория качества: Нестандартные	4 276	6 948
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43)	(69)
Всего прочих финансовых активов	4 248	6 882
Авансовые платежи	202	202
Расчеты с поставщиками	3 134	16 202
Прочие	-	111
Резерв под обесценение	(39)	(316)
Всего прочих нефинансовых активов	3 297	16 199
Всего прочих активов	7 545	23 081

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года не было прочих финансовых активов, по которым имелась просроченная задолженность.

Кредитное качество прочих финансовых активов

В состав прочих финансовых активов, на которые распространяется действие МСФО 9, входят остатки денежных средств Банка на валютной бирже ММВБ, перечисленные через брокера ООО «ИК ВЕЛЕС Капитал» (остаток счета 30602). Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату и на 1 июля 2021 года представлена далее: Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Пояснении 3.4. (b).

	Стадия 1	Итого
I категория качества: Стандартные	15	15
II категория качества: Нестандартные	4 276	4 276
РОКУ	(43)	(43)
Балансовая стоимость	4 248	4 248

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее.

	Стадия 1	Итого
I категория качества: Стандартные	3	3
II категория качества: Нестандартные	6 948	6 948
РОКУ	(69)	(69)
Балансовая стоимость	6 882	6 882

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения за 1 полугодие 2021 года представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на конец 2020 года	69	316	385
Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери	(26)	(247)	(273)
Величина резерва на возможные потери по состоянию на 01 июля 2021 года	43	69	112

Информация об изменении прочих активов за счёт их обесценения в 2020 году представлена далее:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало 2020 года	65	679	744
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	4	(363)	(359)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец 2020 года	69	316	385

Сведения об объёме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания ЦБ РФ № 4983-У.

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим активам по состоянию на 1 июля 2021 года может быть представлена следующим образом:

	1 июля 2021 года тыс. руб. Стадия 1
Дебиторская задолженность	
Без задержки платежа	4 276
Резерв на возможные потери	(43)
Всего дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	4 233
Остатки средств на валютной бирже, перечисленные через брокера (остаток 30602) (Стадия 1 обесценения)	
Без задержки платежа	-
Резерв на возможные потери	-
Всего расчётов с валютными и фондовыми биржами за вычетом резерва на возможные потери	-
Прочее	
Без задержки платежа	3 351
Резерв на возможные потери	(39)

	1 июля 2021 года тыс. руб. Стадия 1
Всего прочее за вычетом резерва на возможные потери	3 312
Всего прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	7 545

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб. Стадия 1
Дебиторская задолженность	
Без задержки платежа	6 948
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69)
Всего дебиторской задолженности за вычетом резерва на возможные потери	6 879
Остатки средств на валютной бирже, перечисленные через брокера (остаток 30602) (Стадия 1 обесценения)	
Без задержки платежа	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-
Всего расчётов с валютными и фондовыми биржами за вычетом ОКУ	3
Прочее	
Без задержки платежа	16 515
Резерв на возможные потери	(316)
Всего прочее за вычетом резерва на возможные потери	16 199
Всего прочих активов за вычетом резерва на возможные потери	23 081

Долгосрочная дебиторская задолженность

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Обеспечительный платеж по договору аренды	4 276	6 948
Резерв под РОКУ	(43)	(69)
Долгосрочная дебиторская задолженность за вычетом резерва	4 233	6 879

Концентрация прочих финансовых активов

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.7. Средства кредитных организаций

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	4 643 049	4 064 816
Межбанковские кредиты и депозиты	5 273 688	1 659 488
Всего	9 916 737	5 724 304

Все счета клиентов, являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости. По состоянию на 1 июля 2021 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2021 года: 1 контрагента), сумма остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 9 747 946 тыс. рублей (1 января 2021 года: 5 545 169 тыс. рублей).

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	2 427 415	2 279 677
- Юридические лица	2 427 361	2 278 611
- Индивидуальные предприниматели	54	1 066
Срочные депозиты	29 489 921	46 592 449
- Юридические лица	29 489 921	46 592 449
Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 917 336	48 872 126

Анализ счетов юридических лиц, не являющимися кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Производство	16 539 513	35 362 406
Торговля	8 327 040	7 435 310
Строительство	4 381 268	4 478 111
Гостиничный бизнес	1 512 632	912 084
Прочие	1 156 883	684 215
Всего	31 917 336	48 872 126

По состоянию на 1 июля 2021 года Банк имеет 9 контрагентов (1 января 2021 года: 9 контрагентов), сумма остатков по счетам и депозитам каждого из которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2021 года составляет 28 647 470 тыс. рублей (1 января 2021 года: 45 204 309 тыс. рублей).

4.9. Прочие обязательства

	1 июля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Арендные обязательства	78 839	20 538
Кредиторская задолженность по прочим налогам	1 055	575
Прочая кредиторская задолженность	6 094	18 434
Всего прочих нефинансовых обязательств	85 988	39 547

4.10. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка представляет собой зарегистрированные и оплаченные доли участников номиналом 4 594 433 тыс. руб. Решение о распределении прибыли принимается Общим собранием участников. В отчетном периоде распределения прибыли не производилось.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах**5.1. Процентные доходы**

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Процентные доходы	808 212	431 996
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	387 605	310 692
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	210 017	78 808
от вложений в ценные бумаги	210 590	42 496
	808 212	431 996

5.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и условным обязательствам кредитного характера за 1 полугодие 2021 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней зadolженность	Средства в КО	Вложения в ценные бумаги, оценив. по амор. стоимости	Вложения в ценные бумаги, оценив. через ПСД	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало 2021 года	29 145	44	-	7 406	385	850	37 830

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в КО	Вложения в ценные бумаги, оценив. по амор. стоимости	Вложения в ценные бумаги, оценив. через ПСД	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
(Восстановление) создание резерва под обесценение на доходы (расходы)	(19 763)	(25)	253	(3 537)	(303)	(510)	(24 762)
Резерв, участвующий в формировании дохода от цессии кредитов	(877)	-	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2021 года	8 505	19	253	3 869	82	340	13 068

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов и условным обязательствам кредитного характера за 1 полугодие 2020 года представлена далее:

тыс.руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Средства в КО	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало 2020 года	1 826	16	3 815	744	-	6 401
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	6 413	14	(3 815)	(652)	1 810	3 770
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 апреля 2020 года	8 239	30	-	92	1 810	10 171

5.3. Чистые доходы (расходы) от операций Банка с ценными бумагами

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Чистые доходы/расходы от операций с ценными бумагами	1 623	7 163
Чистые доходы от реализации ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	7 163
Комиссия за участие в размещении еврооблигаций	2 328	-
Расходы на покупку ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(705)	-
	1 623	7 163

5.4. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	1 полугодие 2021 года тыс. руб.	1 полугодие 2020 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 439	57 176
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 495	(31 522)
	25 934	25 654

5.5. Комиссионные доходы

В следующей таблице представлена информация о сумме комиссионных доходов по договорам с покупателями, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, в разбивке по основным видам комиссионных доходов.

	1 полугодие 2021 года тыс. рублей	1 полугодие 2020 года тыс. рублей
Расчётные операции	10 038	6 894
Операции с иностранной валютой	5 202	4 397
Кассовые операции	170	165
Прочие комиссии	6	34
	15 416	11 490

5.6. Комиссионные расходы

	1 полугодие 2021 года тыс. рублей	1 полугодие 2020 года тыс. рублей
Расчетные операции	2 984	1 376
Прочие	724	68
	3 708	1 444

5.7. Возмещение (расход) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2021 года тыс. рублей	1 полугодие 2020 года тыс. рублей.
Налог на прибыль	31 133	18 207
Прочие налоги, в т.ч.:	3 968	5 480
НДС	3 968	5 480
Налог на имущество	-	-
	35 101	23 687

В 2021 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2020 год: 20%), за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составила 15% (2020 год: 15%).

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

	1 полугодие 2021 года тыс. рублей	1 полугодие 2020 года тыс. рублей.
Расход по текущему налогу на прибыль (20%)	33 318	-
Расход по налогу на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	23 032	7 876
Изменение отложенного налога	(25 217)	10 331
Всего расходов по налогу на прибыль	31 133	18 207

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале (публикуемая форма)

За период 1 полугодия 2021 года и 1 полугодия 2020 года дивиденды участникам Банка не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к статьям Отчёта о движении денежных средств

В колонке 4 по строкам 5.1 и 5.2 отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) отражена величина денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина денежных средств и их эквивалентов, признанная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), раскрыта в Пояснении 4.1.

Информация о движении денежных средств за 1 полугодие 2021 года и за 1 полугодие 2020 года представлена далее.

тыс.руб	за 1 полугодие 2021 года	за 1 полугодие 2020 года
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	1 634 603	(7 068 412)
Прирост (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 864 127)	3 908 066
Прирост (использование) денежных средств от финансовой деятельности	-	3 754 433
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	91	366 108
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(229 433)	960 195

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2021 года состав Совета директоров является следующим (изменения были внесены решением внеочередного общего собрания участников Банка от 25.02.2021 (Протокол № 15):

- Ли Ил Ро (Lee Il Ro) – председатель Совета директоров;
- Ким Бён Кю (Kim Byung Kyu) – член Совета директоров;
- Ли Чжун Хи (Lee Jun Hee) – член Совета директоров;
- Ким Инбэ (Kim Inbae) – член Совета директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров назначает Председателя Правления, а также определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых общим собранием участников и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию участников.

По состоянию на 1 июля 2021 года состав Правления является следующим (изменения были внесены заседанием Совета директоров Банка от 23.04.2021 (Протокол № 41):

- Ким Инбэ – Председатель Правления;
- Ким Тэ Ёнг – член Правления,
- Кузнецов Иван Дмитриевич – член Правления,
- Черемных Константина Евгеньевича – член Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;

- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

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

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

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

9. Справедливая стоимость

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся общедоступными. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Поскольку преобладающая доля активов Банка (за исключением ценных бумаг) размещены на краткосрочную перспективу (до 1 года), то их амортизированная стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- **Уровень 1:** котировки на активном рынке (нескорректированные) 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 наблюдаемых на рынке исходных данных.
- **Уровень 3:** данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

По оценке Банка балансовая стоимость чистой ссудной задолженности, депозитов клиентов, а также остальных финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

В течение 1 полугодия 2021 года и 2020 года Банк не производил переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости, учитываемых финансовых инструментов.

10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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

10.1. Цели, политики и процедуры управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 1 июля 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

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

К полномочиям Правления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Правление на периодической основе обсуждает отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривает предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

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

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 июля 2021 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

10.2. Кредитный риск

а) Управление кредитным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки фактического состояния заемщика и формирование резервов на возможные потери и потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска на связанное с Банком лицо (группу лиц), ограничиваются числовыми значениями обязательных нормативов, регламентированными ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Службой управления рисками на ежедневной основе.

В течение отчетного периода Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заёмщиков, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Существенного изменения в количественной оценке кредитного риска Банка на отчетную дату по сравнению с годовой финансовой отчетности за 2020 год не произошло.

10.3. Рыночный риск

(а) Управление рыночным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

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

По состоянию на 1 июля 2021 года рыночный риск, в основном, сформирован общим процентным риском по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оценен Банком в 2 524 219 тыс. руб. На 1 июля 2020 года рыночный риск равен нулю.

(b) Процентный риск

Под процентным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. В более широком смысле под процентным риском, как то определено в Указании ЦБ РФ № 3624-У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

– для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

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

(с) Валютный риск

Под валютным риском, как то определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»). Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют. Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

10.4. Риск ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Управление риском ликвидности осуществляется на основе утвержденных в Банке внутренних документов, регулирующих вопросы и подходы по управлению и контролю за ликвидностью, включая:

- установление требований к уровню ликвидности Банка;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов в соответствующие сроки;
- координацию действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. В Банке установлен порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности: утверждение склонности к риску, лимитов и предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности осуществляется Советом директоров; Правление обеспечивает эффективное управление ликвидностью, осуществляет контроль за состоянием ликвидности и за соблюдением установленных процедур; Служба управления рисками проводит анализ состояния ликвидности и контролирует соблюдение установленных лимитов; Департамент Активно-Пассивных операций обеспечивает управление текущей платежной позицией и заключение сделок с целью регулирования ликвидности..

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами, учитывающими возможность возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует метод коэффициентов, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности (GAP анализ), прогнозирование потоков денежных средств.

В рамках стресс-тестирования рассматривается единая ситуация комплексного кризиса. В связи с этим в Банке проводится многофакторный сценарный анализ, основанный на исторических и гипотетических событиях, которые вероятно могут произойти в будущем. Стресс-тестирование проводится ежегодно по трем основным сценариям (консервативный, пессимистический, экстремальный). В качестве источника данных для получения статистических показателей используются данные агрегированного баланса, а также используются другие необходимые данные от подразделений Банка, рыночная статистика.

Отчет по состоянию риска ликвидности и соответствующие прогнозные значения ежеквартально рассматриваются Советом директоров Банка и ежемесячно Правлением.

Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка и другие подразделения Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

10.5. Правовой риск

Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты. По состоянию на 1 июля 2021 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

10.6. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;
- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учётную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;
- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надёжное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;
- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;
- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- передача Банком риска или его части третьим лицам посредством аутсорсинга;
- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка, страхование сотрудников Банка от несчастного случая, страхование носителей информации на случай утраты);
- разработанный в Банке план действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

10.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Правление разрабатывает стратегию развития Банка, а также бизнес-план на горизонте планирования три года, которые утверждаются Советом директоров. Структурные подразделения Банка информируют Правление о выполнении ключевых показателей на текущий финансовый год. В случае необходимости Правление вносит соответствующие изменения в стратегию и бизнес-план и утверждает их на Совете директоров.

10.8. Риск концентрации

В соответствии с Указанием ЦБ РФ №3624-У риск концентрации – это риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Риски концентрации относятся к категории позиционных рисков, поскольку связаны не только с несущими риск инструментами, но и со структурой формируемых Банком позиций.

Управление отдельными видами риска концентрации носит дополнительный характер к управлению значимыми для Банка рисками, где основными инструментами выступают лимитирование и мониторинг.

В целях выявления и измерения риска концентрации в Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) и связанных с Банком лиц, секторов экономики и географических зон. Регулирование риска концентрации осуществляется путем установления предельных размеров риска (лимитов и их сигнальных значений), который Банк готов принять по отдельным видам риска концентрации.

Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль за соблюдением лимитов концентрации, а также за портфелями финансовых инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления. В целях управления рисками и оценки достаточности капитала Банк на постоянной основе проводит стресс-тестирование, охватывающее основные формы риска концентрации, присущие его деятельности.

10.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

11. Информация об управлении капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»). Банк в 2021 году продолжает использовать:

- стандартный подход к расчету нормативов достаточности капитала;
- методику к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также ПФИ, предусмотренных в пункте 2.3 Инструкции Банка России №199-И от 29.11.2019г.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив

финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавку. По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%, 0% соответственно. По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации. Материнским предприятием Банка является КЭБ Хана Банк (Республика Корея). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является АО «ХАНА Финансовый Холдинг» (Hana Financial Group Inc). Дочерних и зависимых организаций Банк не имеет.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, члены Правления (коллегиальный исполнительный орган) и члены Совета директоров Банка, то есть лица, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Существенных операций со связанными сторонами в отчетном периоде не происходило.

13. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Согласно Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит раскрытию путем размещения на официальном сайте Банка: www.kebrus.ru.

Председатель Правления

Ким Инбэ

Заместитель Главного бухгалтера

Зуева В.В.

03 августа 2021 года

